

ПО «КаПД». Краткое описание возможностей

Аннотация

Компания ООО «Сервис-модель» рада представить второй релиз программного обеспечения **«КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»** (сокращенное название – **«КАПД»**).

Система ориентирована на использование руководителями Банка, в зону ответственности которых входит оперативное управление наличным денежным оборотом Банка, розничным бизнесом, службами инкассации Банка.

Система решает следующие задачи:

1. Формализация, цифровое наполнение стратегии Банка по развитию сети кэш-поинтов;
2. Моделирование ключевых показателей сети кэш-поинтов в различных сценарных условиях;
3. Анализ и мониторинг выполнения ключевых показателей эффективности, установленных для сети кэш-поинтов;
4. Бюджетирование и планирование операционных затрат, относимых на сеть кэш-поинтов;
5. Формирование управленческой отчетности на основе оперативных данных.

Система взаимодействует с другим нашим продуктом - АСУ «Банкомат», который «закрывает» решение оперативных задач по управлению наличностью, возникающих в крупных кредитных организациях.

Использование банками систем «АСУ Банкомат» и «КаПД. Управление наличностью» гарантирует максимальный экономический эффект за счёт:

1. Минимизации операционных затрат на обслуживание сети касс и устройств самообслуживания;
2. Автоматизации бизнес-процессов обработки заявок на инкассацию;
3. Предоставления инструментария для принятия взвешенных управленческих решений по планированию, трансформации и контролю эффективности деятельности, связанной с управлением наличностью.

Перечень задач, для которых может применяться «КаПД. Управление наличностью»

В таблице (Таблица 1) приведён укрупнённый перечень задач, для решения которых может использоваться **«КАПД»**.

Таблица 1. Перечень и примеры задач «КаПД»

№ пп	Задачи/направления деятельности	Примеры решаемых задач / возможных подходов к решению задач
Стратегические задачи		
1.	Расширение масштабов бизнеса (расширение сети кэш-поинтов, открытие новых ДО, установка новых УС)	Экспансия в новый регион, где присутствует перевозчик, с которым Банк ранее не работал: <ul style="list-style-type: none">• Моделирование затрат при тарифах перевозчика и предполагаемом размещении кэш-поинтов;• Моделирование экономического эффекта при ожидаемом клиентском расходе/поступлении наличности и уровне

№ пп	Задачи/направления деятельности	Примеры решаемых задач / возможных подходов к решению задач
		затрат на инкассации
2.	Оптимизация масштабов бизнеса (репозиционирование кэш-поинтов, сокращение сети кэш-поинтов: закрытие ДО, демонтаж УС)	Выбор кандидатов на оптимизацию сети кэш-поинтов (регионы, населенные пункты, ДО, УС): <ul style="list-style-type: none"> • Выявление наиболее/наименее рентабельных регионов, населенных пунктов в регионах; • Выявление наиболее/наименее рентабельных ДО и УС с учётом заданных ограничений
3.	Смена направления бизнеса: - перенос оборота наличности из ДО в УС / перенос оборота наличности из УС в ДО; - перевод УС на полный аутсорсинг / отказ от аутсорсинга	Замена касс ресайклинговыми банкоматами: <ul style="list-style-type: none"> • Моделирование изменения затрат; • Анализ фактического изменения затрат после выполнения замены Переход на аутсорсинг: <ul style="list-style-type: none"> • Моделирование изменения затрат; • Анализ фактического изменения затрат
4.	Развитие новых типов кэш-поинтов (например, передвижные кэш-поинты, ДО на «колёсах»)	Моделирование эффективности присутствия Банка в населённых пунктах с потенциально низким оборотом наличности
Операционные задачи		
5.	Анализ операционных расходов на обслуживание сети. Получение списков кэш-поинтов, где рекомендуется: <ul style="list-style-type: none"> - смена инкассирующей организации; - закрытие; - репозиционирование; - смена направления деятельности 	На основе информации за предыдущий период: <ul style="list-style-type: none"> • Проанализировать зависимость операционных расходов на сопровождение сети УС (затраты на инкассацию и затраты на фондирование денежной наличности). Анализ провести в разрезе регионов. • По каждому региону выявить кассовые узлы с максимальными затратами, выявить основной фактор высокого уровня затрат в кассовых узлах. • Выявить всплески операционных расходов, повести анализ их месторасположений и причин их возникновения
6.	Оценка соотношения внешних и внутренних затрат на сопровождение сети (принятие решения об изменении данного соотношения): <ul style="list-style-type: none"> - оценка изменений структуры операционных расходов после реорганизаций; - оценка потребности в реорганизации 	Требуется проанализировать экономическую эффективность проведённых организационных изменений: <ul style="list-style-type: none"> • Банк для ряда кассовых узлов перешёл на полный аутсорсинг инкассации УС (инкассации и формирование кассет). • Банк для ряда кассовых узлов расформировал только собственную службу инкассации, кассовые узлы Банка продолжают формировать кассеты банкоматов
7.	Оценка доступности услуг Банка для обеспечения клиентского оборота наличности, контроль	Повышение доступности услуг Банка по обеспечению клиентского оборота наличности. Нахождение оптимального баланса между: <ul style="list-style-type: none"> • операционными рисками,

№ пп	Задачи/направления деятельности	Примеры решаемых задач / возможных подходов к решению задач
	операционных рисков	<ul style="list-style-type: none"> • операционными расходами, • доступностью услуг по обороту наличности для клиентов
8.	Оценка навыков персонала, задействованного в процессе управления оборотом наличности	<ul style="list-style-type: none"> • Регулярный анализ качества работы аналитиков по управлению оборотом наличности, например для расчёта KPI. • Эпизодический анализ отклонений средних показателей себестоимости выдачи/приема наличности, обусловленных ротацией персонала
9.	Среднесрочное и долгосрочное планирование, бюджетирование и сценарное моделирование. Приблизительное планирование затрат на функционирование сети на срок более 91 дня для различных сценарных условий	<p>На основе заданных сценарных условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Заданные поквартально (помесячно) % ставки, тарифы служб инкассации, тарифы страхования наличности • Заданные поквартально (помесячно) темпы изменения клиентского оборота наличности • Заданное поквартально (помесячно) количество действующих устройств и ДО <p>Требуется сформировать бизнес-план в разрезе кассовых узлов/регионов, содержащий поквартальный (помесячный) прогноз:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Оборота наличности; • Количества инкассаций и их стоимости; • Затрат на страхование наличности; • Остатков наличности и стоимости их фондирования.
10.	Анализ исполнения результатов долгосрочного планирования с учётом фактических сценарных условий	<ul style="list-style-type: none"> • Определение "сработавших" сценарных условий, или наиболее близких сценарных условий • Определение отклонений от плана • Определение основных причин отклонений

Основные функции системы

Формирование управленческой отчётности

- Получение агрегированных данных (клиентский расход, инкассации, затраты, простои и пр.) из мастер-систем (например, АСУ «Банкомат», АБС Банка и пр.) и их долговременное хранение;
- Анализ текущих показателей и показателей за анализируемый период в разрезе регионов/кассовых узлов/служб инкассации;
- Расчёт удельных показателей, характеризующих эффективность;
- Интерактивная графическая визуализация статистики по выбранным показателям с возможностью детализации;
- Автоматическая подготовка экспертного заключения согласно поставленной задаче по заданному шаблону и набору критериев;
- Фильтрация информационных срезов;
- Экспорт данных в MS Excel.

Аналитическая поддержка оперативного управления процессами, связанными с оборотом наличности

- Антикризисное управление;
- Моделирование процессов развития сети кэш-поинтов, на базе заданных сценариев развития Банка (рост доли Банка на рынке вкладов населения, рост объемов кредитования физических лиц, увеличение территорий присутствия Банка);
- Финансовое и операционное планирование, на базе заданных сценарных условий;
- Контроль исполнения бизнес-плана;
- Оценка эффективности выбранной стратегии развития;
- Контроль исполнения стратегии развития.

Пример решения операционной задачи с помощью Системы

Задача: Анализ операционных расходов на обслуживание сети - задача №5 из таблицы (Таблица 1)

Необходимо проанализировать данные за предыдущий квартал, чтобы принять управленческое решение о дальнейшем развитии сети, которое может предусматривать, например:

- смену инкассирующей организации, либо изменение тарифов;
- закрытие, репозиционирование неэффективных кэш-поинтов;
- смену направления деятельности для части сети.

Способ решения задачи с помощью Системы

В таблице (Таблица 2) приведена иерархия кассовых узлов и обслуживающих их инкассирующих организаций, используемых в контрольном примере.

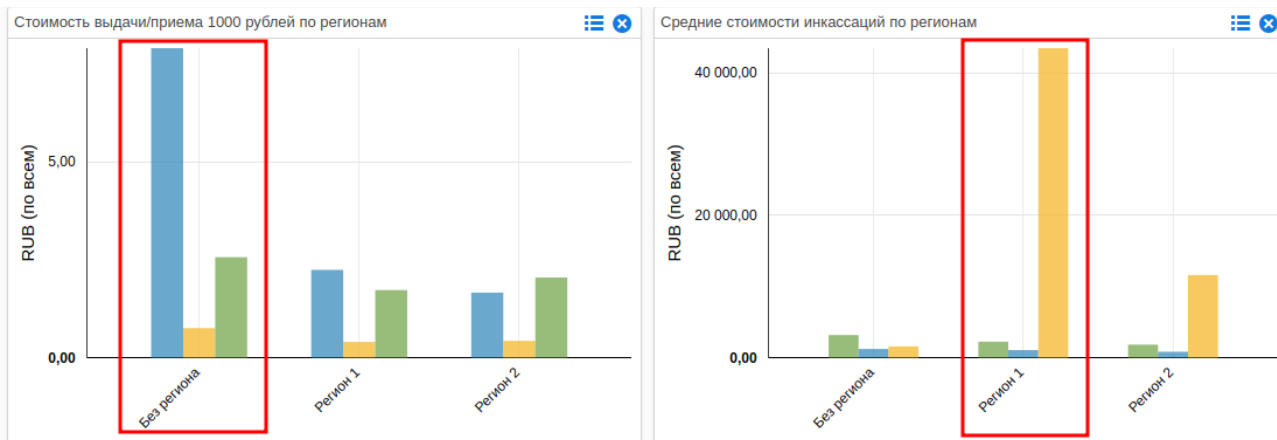
Таблица 2. Иерархия кассовых узлов

Регион	Кассовый узел	Инкассирующая организация
Регион 1	Кассовый центр	Внешняя служба инкассации №1 Сотрудники внутренней службы инкассации №2 Внешняя служба инкассации №3 Внешняя служба инкассации №4
	ДО "Ельня №1"	Сотрудники внутренней службы инкассации №5 Внешняя служба инкассации №6
Регион 2	ДО Филиал №1	Внешняя служба инкассации №7 Внешняя служба инкассации №8 Внешняя служба инкассации №9
Без региона (нет привязки к региону)	ДО_7484	Внешняя служба инкассации №10

В системе выполняются следующие действия:

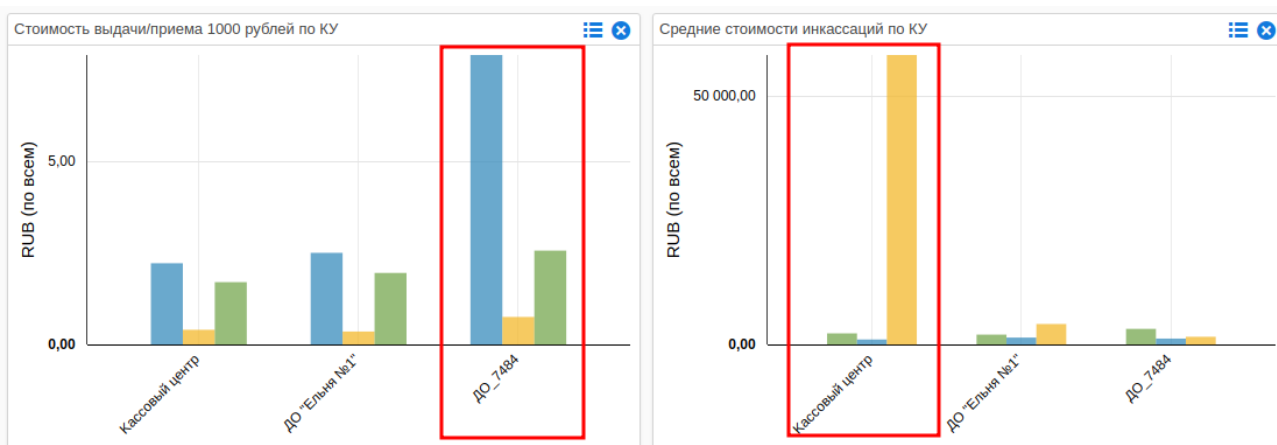
1. За предыдущий квартал строятся графики себестоимости выдачи наличности и стоимости инкассаций в разрезе регионов (Рисунок 1).

Рисунок 1. Графики стоимости выдачи 1000 рублей и средней стоимости инкассации по регионам



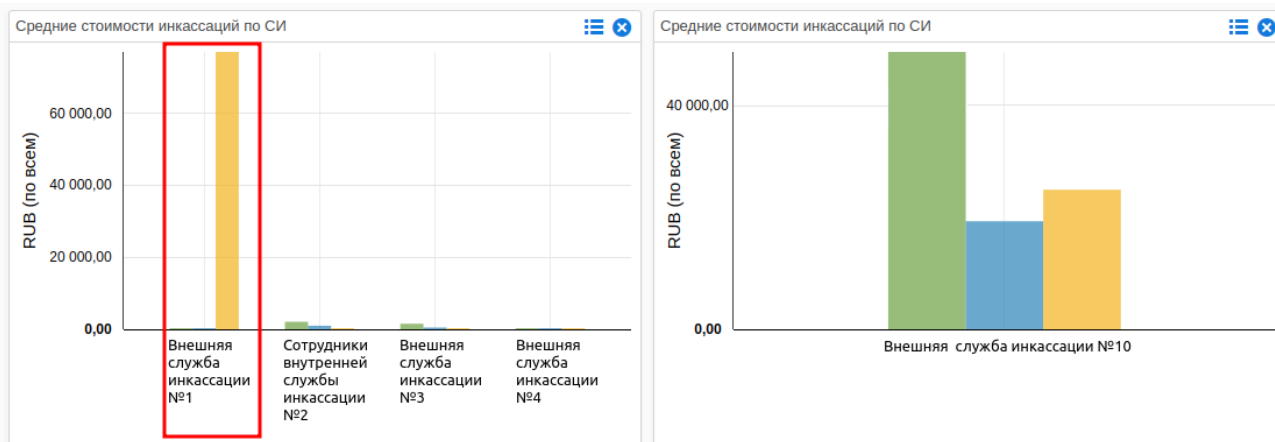
2. На полученных графиках определяются регионы с наибольшей стоимостью выдачи наличности (**БЕЗ РЕГИОНА**) и регионы с наибольшей стоимостью инкассаций (**РЕГИОН 1**). Для этих регионов строятся графики себестоимости выдачи наличности и стоимости инкассаций в разрезе кассовых узлов (Рисунок 2).

Рисунок 2. Графики стоимости выдачи 1000 рублей и средней стоимости инкассации по КУ



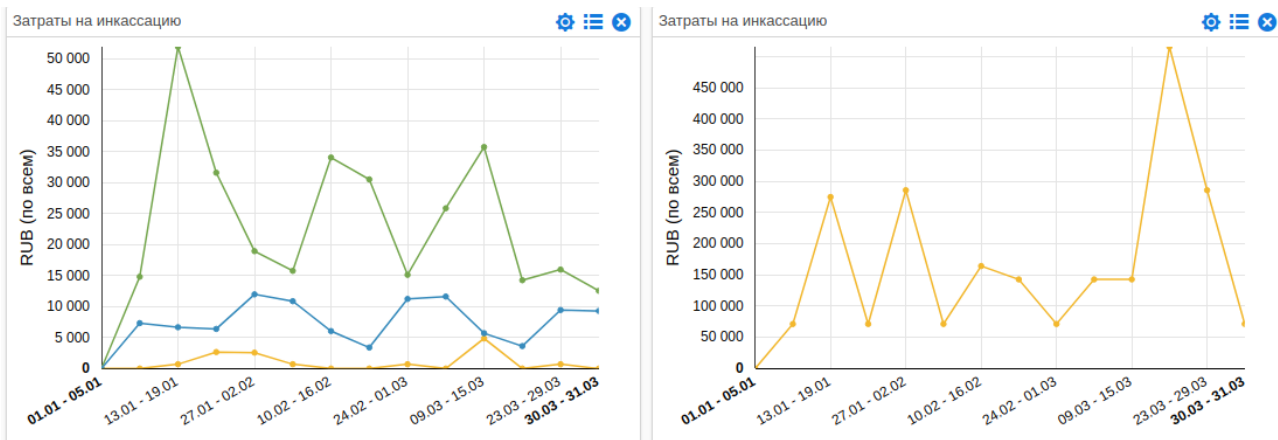
3. На полученных графиках определяются кассовые узлы с наибольшей стоимостью выдачи наличности (**ДО_7484**) и ряд кассовых узлов с наибольшей стоимостью инкассаций (**КАССОВЫЙ ЦЕНТР**). Для этих кассовых узлов строятся графики стоимости инкассаций в разрезе инкассирующих организаций (Рисунок 3).

Рисунок 3. Графики затрат на инкассации в разрезе инкассирующих организаций



4. На полученных графиках определяются инкассирующие организации с наибольшей стоимостью инкассаций по каждому кассовому узлу. Для выделенных инкассирующих организаций строятся графики динамики стоимости инкассаций.

Рисунок 4. Графики динамики затрат на инкассации



Выводы:

Анализ показал, что аномальные отклонения операционных расходов на инкассации кэш-поинтов обусловлены:

- по Региону 1 завышенными тарифами на инкассацию касс инкассирующей организации «Внешняя служба инкассации №1»;
- по кэш-поинтам без привязки к конкретному региону – завышенными тарифами на инкассацию банкоматов инкассирующей организации «Внешняя служба инкассации №10».