



С-МОДЕЛЬ

Оптимальные решения

Учёт вычета ФОР при планировании инкассаций

А.А. Меленцов—Генеральный директор ООО «Сервис-модель»

Постановка задачи

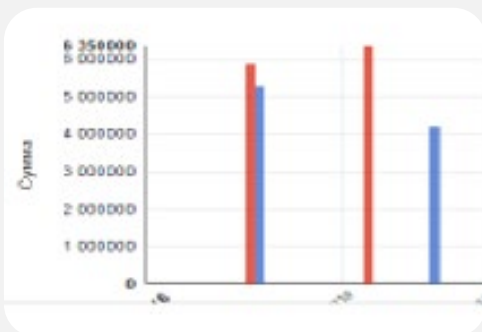
В условиях действия Положения Банка России №852-П от 18 февраля 2025 г. "Об обязательных резервах" необходимо обеспечить стратегию планирования инкассаций, которая:

- Учитывает исключаемый из нормативной величины обязательных резервов остаток наличных денежных средств в рублях (далее – вычет ФОР)
- Обеспечит минимальные совокупные затраты на инкассацию, фондирование и обработку кассет и сумок всех кэш-поинтов с учётом вычета ФОР
- Обеспечит формирование отчётности в разрезе отдельных кэш-поинтов и в целом по банку с учётом действовавшего в отчётные периоды вычета ФОР

О работе алгоритма планирования инкассаций



Прогнозирование расхода с использованием машинного обучения на основании исторических данных о клиентском расходе/поступлении наличности



Построение оптимального плана инкассаций, обеспечивающего минимум затрат банка на инкассации и фондирование денежной наличности

План инкассаций:

- Строится на основании прогноза
- Учитывает все заданные в системе технологические ограничения

Если вычет ФОР не учитывается:

- При построении плана инкассаций используется ставка фондирования наличности или ключевая ставка



Для учёта вычета ФОР требуется определить **оптимальную ставку** для планирования инкассаций, которая обеспечит минимальные затраты с учётом вычета ФОР

Требования к функционалу для решения задачи

Функционал Системы, решающий задачу по учёту вычета ФОР, должен удовлетворять требованиям:

- Ведение справочника отчётности по ФОР, содержащего информацию о вычете ФОР и фактических остатках балансовых счетов по учету наличных денежных средств в валюте РФ за отчётные периоды
- Механизмы для определения **оптимальной ставки**, зависящей от ожидаемого вычета ФОР на ближайший отчётный период
- Использование рассчитанной **оптимальной ставки** при планировании инкассаций
- Формирование экономической отчётности за выбранный пользователем период в разрезе отдельных кэш-поинтов и в целом по банку с учётом действовавших в отчётные периоды вычетов ФОР

Определение **оптимальной ставки** может выполняться двумя способами:

- Вручную аналитиком – путём запуска отчёта, который показывает планируемые затраты на инкассацию и фондирование всех кэш-поинтов в зависимости от используемой ставки для планирования инкассаций. Аналитик с использованием отчёта подбирает оптимальную ставку и устанавливает ее в настройках Системы в «ручном» режиме
- В автоматическом режиме - путём ежедневного запуска специализированного сервиса, обеспечивающего автоматический расчёт и установку оптимальной ставки для планирования инкассаций

Экономический эффект

Факторами, влияющими на получение экономического эффекта, являются:

- Расчётная величина вычета ФОР;
- Страховые суммы УС;
- Максимальная техническая вместимость кассет банкоматов и структура номиналов;
- Установленные максимальные лимиты касс, в т.ч. в иностранной валюте;
- Суммы страхования наличности касс



При внедрении функционала для учёта вычета ФОР может обеспечиваться снижение затрат на инкассации и обработку наличности на 25%-50% при неизменном уровне затрат на фондирование остатков наличности

Спасибо!

Антон Меленцов

Генеральный директор ООО «Сервис-модель»

a.melentsov@servicemodel.ru

www.servicemodel.ru

+7 (922) 203-43-04