

# СОВРЕМЕННЫЙ КЭШ-МЕНЕДЖМЕНТ. 5 ТРЕБОВАНИЙ К СИСТЕМАМ УПРАВЛЕНИЯ НАЛИЧНОСТЬЮ

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	1	Комплексное управление инкассацией .....	5
Прогнозирование инкассаций для систем рециркуляции наличности .....	2	Управление оборотом наличности в микро- и макромасштабе .....	6
Отслеживание рабочего цикла банкнот и монет .....	3	Выводы .....	7
Учет и отбраковка ветхих купюр .....	4		

## ВВЕДЕНИЕ

Системы управления оборотом наличности в банковских и других финансовых организациях активно развиваются на протяжении вот уже многих лет, дополняя и увеличивая свои функциональные возможности. В связи с тем, что требования к качеству растут вместе с необходимостью дополнительных функций, «самописные» программы теряют доверие. Поиск наиболее приемлемого решения для каждой отдельной организации приводит к наиболее популярным продуктам на рынке.

Однако нынешние тенденции в банковской сфере становятся вызовом не только для отдельных кустарных решений, но и для весьма успешных передовых продуктов. Рост запросов клиента и технологий заставляют прогрессировать и сами решения.

Разработчикам специализированного ПО для кэш-менеджмента остается мобилизовать свои ресурсы для решения усложняющихся задач и соответствовать требованиям рынка. Для того, чтобы быть успешным в этом соревновании, решение должно справляться с пятью наиболее важными заданиями.

# ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ИНКАССАЦИЙ ДЛЯ СИСТЕМ РЕЦИРКУЛЯЦИИ НАЛИЧНОСТИ

**“Для финансовых институтов стоимость управления потоками наличности является значительной частью расходов на поддержание работы парка банкоматов. В системах рециркуляции, благодаря участию депозиторов в пополнении устройств денежной массой, необходимая частота инкассаций снижается. Это позволяет сократить расходы на выезд инкассаторской службы и на работу сотрудников кэш-центров по сортировке и упаковке банкнот”.**

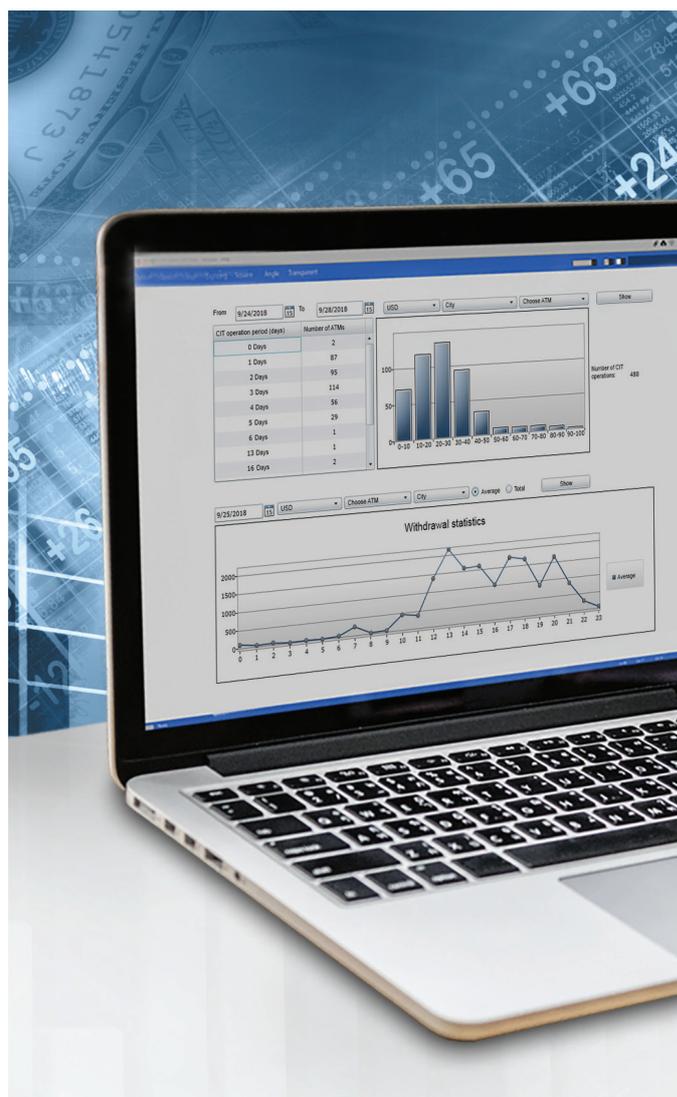
- The Financial Express, 2018<sup>1</sup>

Одной из важнейших задач является создание алгоритма прогнозирования, который определит спрос на объем наличных в каждой точке приема и выдачи денежных средств. С целью создания наиболее верного и логичного сценария, команды разработчиков не обходятся без высококвалифицированного научного персонала: например, формула для прогнозирования спроса для системы Cash Management<sup>IQ</sup> была создана специалистами Каунасского Технологического Университета в Литве.

Однако внедрение в банковской сфере систем рециркуляции наличности (банкоматов и сейфов-ресайклеров) существенно затруднило задачу. Возможность использования внесенных клиентами средств для последующей выдачи значительно усложнила алгоритм прогнозирования и надлежащего планирования инкассаций.

Так отдельное устройство, находящееся в крупном торговом центре, в течение дня может проходить через несколько критических циклов: в начале дня велика вероятность нехватки банкнот в связи с тем, что клиенты будут только снимать наличные. Однако чуть позже ресайклер может оказаться переполненным из-за того, что мелкие торговые точки будут использовать устройства для депонирования дневной выручки.

Таким образом, фактическая доступность устройства оказывается под угрозой в течение существенного периода времени, и надлежащее планирование инкассации становится по-настоящему непростой задачей.



## 2 ОТСЛЕЖИВАНИЕ РАБОЧЕГО ЦИКЛА БАНКНОТ И МОНЕТ

Требования могут меняться даже к такой стандартной функции систем кэш-менеджмента, как доставка наличности из банковского хранилища в конечную точку приема и выдачи денежных средств. Для унификации процедуры отслеживания упакованных банкнот и монет современными специализированными решениями используются различные общепринятые стандарты. В частности, многие европейские банки используют стандарт GS1 для маркировки и считывания бар-кодов.

Подобная стандартизация позволяет на уровне отношений банковских кэш-центров и хранилища центрального банка построить максимально эффективную инфраструктуру для заказа, получения и перенаправления денежных средств в конечные точки. Персонал банка или инкассаторской службы, оснащенный сканерами бар-кода, выполняет рутинные логистические процедуры быстрее и более качественно, что снижает негативное влияние человеческого фактора.

**“Управление операционными рисками учитывает различные обязательства, взятые на себя бизнес-структурой, и управление изменениями. Надлежащим образом составленные шаблоны данных и их соответствие системе обмена электронными данными (EDI) клиента позволяет поставщику услуг снизить время реакции в случае экстренной ситуации. Внедрение единых стандартов для обмена данными позволяет гарантировать выполнение стратегии по повышению доступности точек приема и выдачи наличных”.**

- GS1 Germany, 2013<sup>2</sup>

В ближайшей перспективе укрепление позиций стандартов, подобных GS1, должно позволить в режиме реального времени отслеживать путь каждой пачки банкнот или монет внутри системы обращения наличных денежных средств банка или другой организации.



# 3

## УЧЕТ И ОТБРАКОВКА ВЕТХИХ КУПЮР

**“Сотни миллионов банкнот возвращаются банкам по причине ветхости или загрязнения”.**

*- Bank of England, 2018<sup>3</sup>*

Жизненный цикл банкнот подразумевает и некую финальную точку их существования – передачу в центр утилизации купюр в хранилище центрального банка. Актуальной задачей системы управления наличностью также является и своевременное отслеживание количества ветхих банкнот в системе банка, торговой сети или другой организации.

Далеко не все поставщики специализированных решений позволяют настраивать уровень ветхости в зависимости от требований Национального банка, довольствуясь отбраковкой только наиболее поврежденных купюр, чья замена является обязательной. Отслеживание ветхих банкнот в системе позволяет избежать проблемы, аккумулируя купюры ненадлежащего качества на уровне региональных и центрального хранилищ для дальнейшей передачи в соответствующее подразделение центрального банка.



# 4 КОМПЛЕКСНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ИНКАССАЦИЕЙ

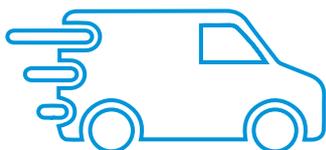
Основным драйвером для использования систем кэш-менеджмента является возможность прямой экономии расходов на количестве выездов инкассаторской службы, чьи затраты на персонал, транспорт и специальное оборудование весьма велики. Учет этих расходов и оптимизация процесса исполнения заказов требует от разработчиков специализированного ПО глубокого понимания работы инкассаторских служб.

## Пример оптимизации



**5%**

Межбанковская  
процентная ставка



**\$35+**

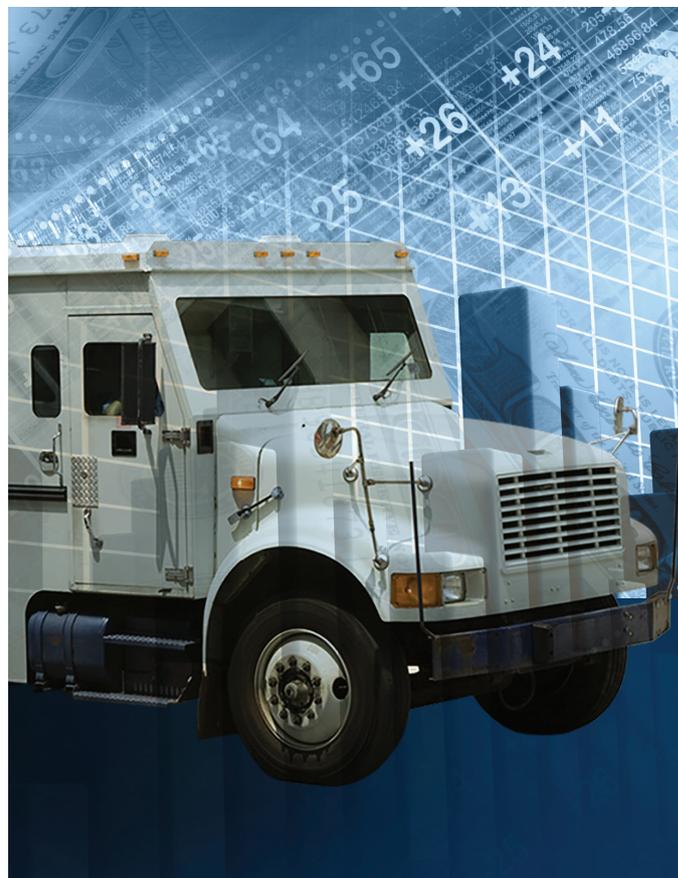
Средняя стоимость выезда  
инкассаторской службы



Более **\$500 000**  
в год экономят системы  
кэш-менеджмента для парка  
в 500 банкоматов.<sup>4</sup>

Не все системы управления оборотом наличности позволяют формировать оптимальные маршруты для инкассации, эффективно управлять бригадами инкассаторов, предлагать несколько вариантов объезда конечных точек приема и выдачи средств для обеспечения безопасности. Таким образом, актуальные проблемы самих специализированных служб доставки денежных средств остаются без должного внимания разработчиков решений.

Развертывание комплексной системы, охватывающей в том числе и рутинные операции инкассаторских служб, позволяет создать единую органичную рабочую среду для банка, торговой точки и сервиса доставки наличных, добившись операционного превосходства.



# 5

## УПРАВЛЕНИЕ ОБОРОТОМ НАЛИЧНОСТИ В МИКРО- И МАКРОМАСШТАБЕ

Современный подход к кэш-менеджменту подразумевает организацию малых, средних и крупных циклов наличного денежного обращения внутри финансовой организации. Специалисты выделяют как минимум четыре специфических цикла: внутри устройства самообслуживания (ресайклера), внутри банковского отделения или точки розничной торговли, между несколькими банковскими отделениями или точками розничной торговли и цикл, включающий целую сеть

устройств самообслуживания, банковских отделений и других точек по приему и выдаче наличности, а также банковское хранилище.

Считается, что чем короче цикл обращения наличности, тем более эффективно организация управляет используемой денежной массой. С некоторыми оговорками относительно практического использования устройств-ресайклеров, с этим можно согласиться.

Современные системы кэш-менеджмента должны управлять потоками наличности внутри каждого цикла и предоставлять аналитические данные, необходимые для развития и реорганизации инфраструктуры клиента (банковских отделений, парка устройств самообслуживания и т.д.). В конечном счете, важным требованием к подобным интеллектуальным системам наравне с предоставлением стандартной операционной отчетности является возможность проведения периодического экспресс-аудита того, насколько эффективно работает наличность внутри клиентской экосистемы.



*Пример оптимизации оборота наличности  
внутри банковского отделения*

## ВЫВОДЫ

Таким образом, системы управления наличным денежным обращением все глубже внедряются в банковскую инфраструктуру. Времена, когда простого мониторинга объема денежной массы было достаточно, уходят в историю. Работа над развитием наиболее востребованного со стороны заказчика функционала определяет лидеров, чьи продукты успешно применяются на практике и помогают банкам и инкассаторским службам снижать до 30% своих операционных расходов.

Специалисты BS/2 будут рады рассказать вам больше о продукте Cash Management<sup>10</sup>, позволяющем эффективно управлять оборотом наличных внутри инфраструктуры банковских и других финансовых организаций, прогнозировать спрос на наличность в каждой точке приема и выдачи средств, а также контролировать ход выполнения инкассации. Свяжитесь с представителями компании для получения подробной информации о возможностях программного решения и этапах его внедрения.



### Даниэль Фуксон

Руководитель департамента развития бизнеса

Компания Penkiu kontinentu bankines technologijos (BS/2)

+370 (620) 21152 | daniel.fukson@bs2.lt | swsales@bs2.lt

---

## ССЫЛКИ

<sup>1</sup> <https://www.financialexpress.com/money/bank-at-smart-atms-soon-all-you-need-to-know-about-cash-recycling-machines/1272102/>

<sup>2</sup> [https://www.gs1si.org/CashEDI/Doc/use\\_gs1\\_standards\\_to\\_organize\\_cash\\_handling\\_and\\_atm\\_processes.pdf](https://www.gs1si.org/CashEDI/Doc/use_gs1_standards_to_organize_cash_handling_and_atm_processes.pdf)

<sup>3</sup> <https://www.bankofengland.co.uk/banknotes/lifecycle-of-a-banknote>

<sup>4</sup> <https://www.dieboldnixdorf.com/en-us/financial-institutions/software/vynamic-operations/cash-management/calculator>