



Уральский Банк
реконструкции и развития

ПАО КБ «УБРИР»

ул. Сакко и Ванцетти, 67, Екатеринбург

Российская Федерация, 620014

Тел.: 8 (343) 2 644 644, 8 800 1000 200

Факс: 8 (343) 376 49 50

www.ubrr.ru | bank@ubrr.ru

БИК 046577795, SWIFT UBRDRU4E

№ _____

на № _____ от _____

Генеральному директору

ООО «Сервис-модель»

Меленцову А.А.

По результатам эксплуатации системы оптимизации
управления денежной наличностью

Уважаемый Антон Александрович,

По итогам 9 месяцев с момента начала промышленной эксплуатации системы оптимизации управления денежной наличностью АСУ «Банкомат» (Система) в ПАО КБ «УБРИР», хочу подвести итоги использования Системы в нашем банке.

За прошедший период удалось подключить к системе все 1250 банкоматов банка. Систему используют в своей ежедневной работе более 150 специалистов, отвечающих за планирование инкассаций банкоматов «своих» кассовых узлов.

Плановая эффективность системы, подтвержденная в ходе пилотного проекта, по результатам промышленной эксплуатации была превышена более чем вдвое. Рост экономической эффективности обусловлен повышением качества использования Системы сотрудниками кассовых узлов, повышением интенсивности работы служб инкассации, а также теми усилиями, которые Ваша компания прикладывала для улучшения алгоритма, обеспечивающего прогноз загрузок банкоматов. Индикатором эффективности Системы явилось снижение операционных расходов Банка на выдачу 1000 рублей клиенту. В результате реализации проекта этот показатель снизился по Банку более чем на 15%, а среднее снижение операционных расходов Банка, приведенное к годовой базе, составило 31 тыс. рублей на каждый банкомат, загрузка которого происходит с учётом рекомендаций Системы.

Среднедневные остатки в банкоматах, а значит и затраты на фондирование денежных средств, размещенных в банкоматах, снизились на 15-20%, при этом количество простоев банкоматов по причине отсутствия денежных средств не возросло.

Хочется отдельно остановиться на динамике изменения количества инкассаций: общее количество инкассаций возросло, при этом количество наиболее дорогостоящих инкассаций территориально-удаленных банкоматов сократилось. Использование Системы обеспечило синхронизацию инкассаций территориально-удаленных банкоматов, инкассируемых совместно (в ходе одного выезда бригады инкассаторов), что привело к дополнительному росту эффекта.

Интеграция Системы с данными о массовых начислениях по зарплатным проектам позволила повысить качество прогнозирования клиентского расхода и планирования инкассаций в те дни, когда массовые выплаты не укладываются в общую статистическую закономерность.

Пользователи Системы отмечают существенное снижение трудозатрат на планирование инкассаций за счет автоматизации формирования распоряжений на инкассацию и высокого качества прогнозирования системой клиентского расхода наличности и поступлений наличности в депозитный модуль. Система предоставила удобный набор инструментов для экономического анализа результатов. Ранее экономический анализ эффективности работы сети банкоматов проводился вручную и был трудоемким.

Серьезным испытанием на зрелость любого банковского продукта является его качественная работа в канун "Нового года" и в ходе новогодних праздников. Ваша Система с честью прошла данные испытания: сформированный прогноз клиентского расхода был достоверен, распоряжения на инкассацию учитывали возможности служб инкассации, простои банкоматов по причине отсутствия наличности в период новогодних праздников отсутствовали.

По результатам успешной реализации первой фазы проекта в Банке принято решение о его развитии с целью оптимизации управления денежной наличностью в платежных терминалах и в дополнительных офисах Банка. Мы надеемся, что совместными усилиями нам удастся успешно завершить этот проект и с оптимизмом рассматриваем планы дальнейшего сотрудничества с Вашей компанией.

Вице-президент-директор департамента операций,
банковских и информационных технологий



Миронов Ю.П.