

Развитие Казначейства



Предложение услуг
Май 2024

О Нас

Мы являемся специализированной компанией по управлению консалтингу для банков и микрофинансовых организаций (МФО), работающих в развивающихся странах и на формирующихся рынках.

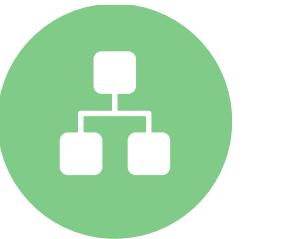
Основана в 2014 году бывшими топ-менеджерами банковского холдинга с опытом работы в банках и холдинговой компании.

Команда: свыше 50-ти постоянных сотрудников.
Центральный офис находится во Франкфурте, а региональные команды - на трех континентах.

СЕРВИСНЫЕ СЛУЖБЫ



Инвестиции и
Реструктуризации



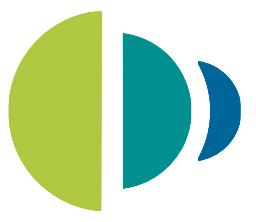
Менеджмент-
Услуги



Консультационные
Услуги



Сфера консультационных услуг



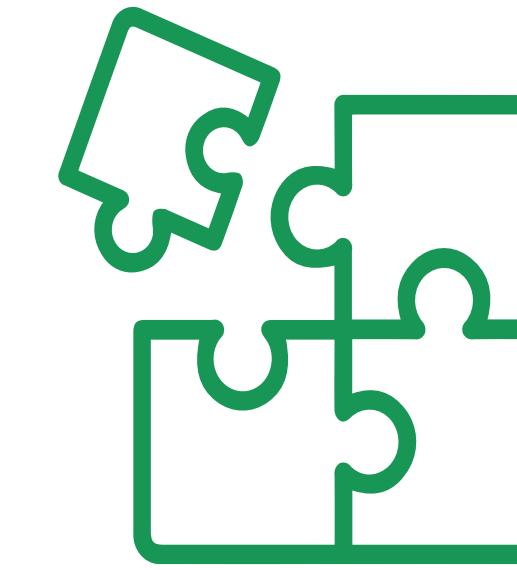
Финансы
и IFRS



Кредит и андеррайтинг



Управление
рискаами



Эффективность и
цифровизация процессов



Разработка стратегии

Проблема



1

Потеря доходов

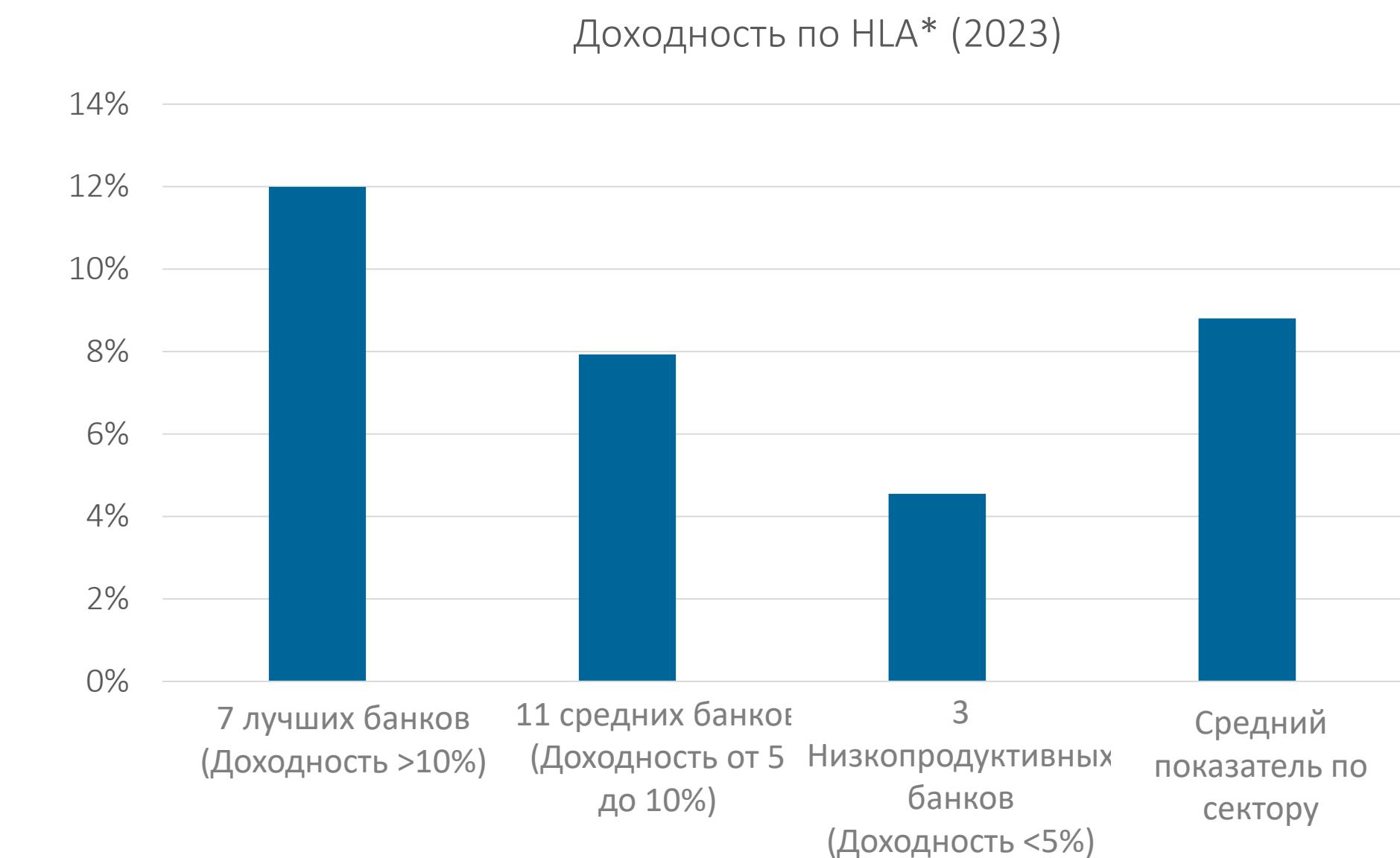
Во многих учреждениях
Казначейство инвестирует
ликвидность слишком осторожно и
не получает возможной
финансовой выгоды.

Пример: В казахстанском банковском секторе...

Банки либо оставляют
ликвидные активы на
счете, либо инвестируют -
как правило, в
краткосрочные
гособлигации или
аналогичные активы

Различная
инвестиционная
политика приводит к
тому, что банки
зарабатывают от 4%
до 12% годовых на
своих ликвидных
активах

Значительный
потенциал для
оптимизации доходов



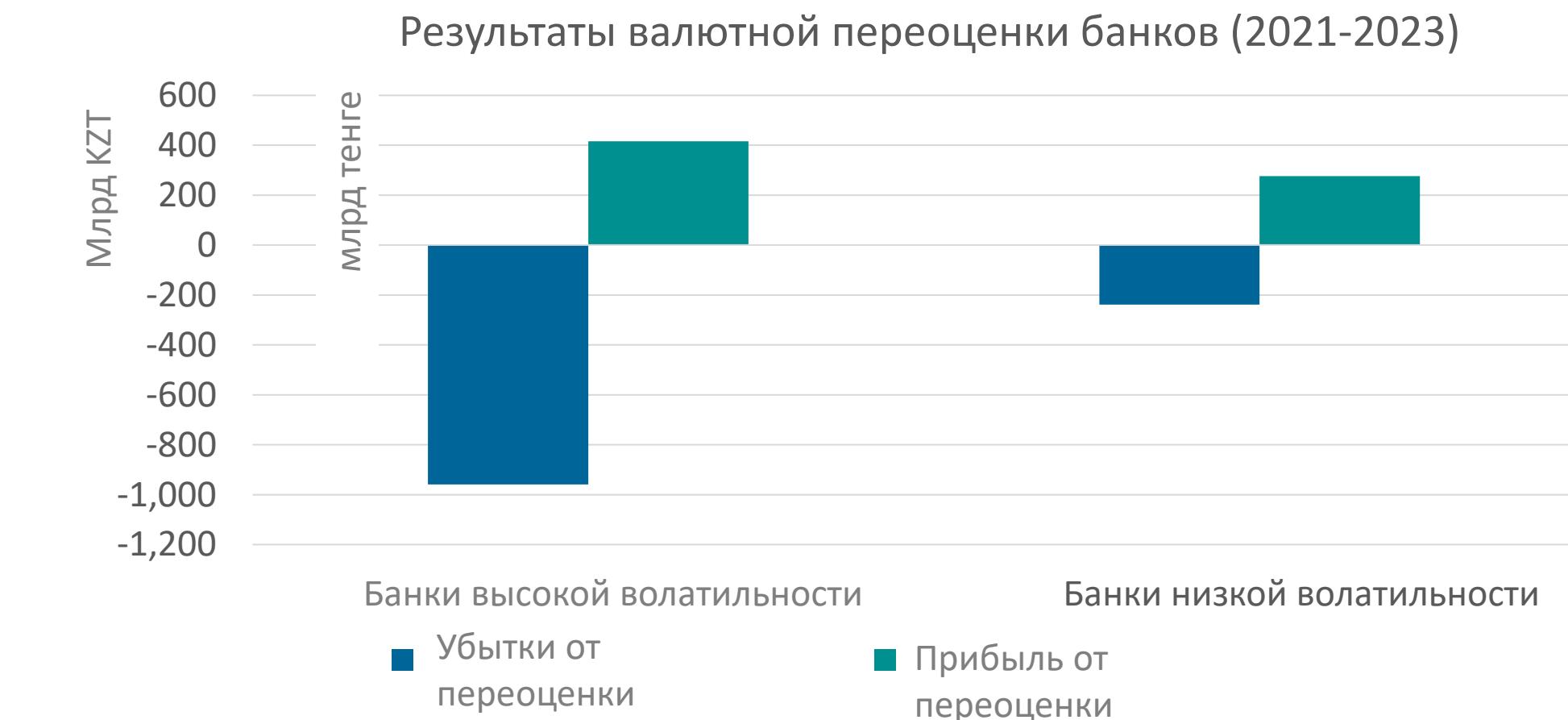
* НЛА - Высоколиквидные активы (Highly Liquid Assets)

Проблема

2

Переоценка

Нестабильные финансовые результаты валютных операций: часто прибыль от операций с клиентами «съедается» убытками от переоценки открытых валютных позиций.



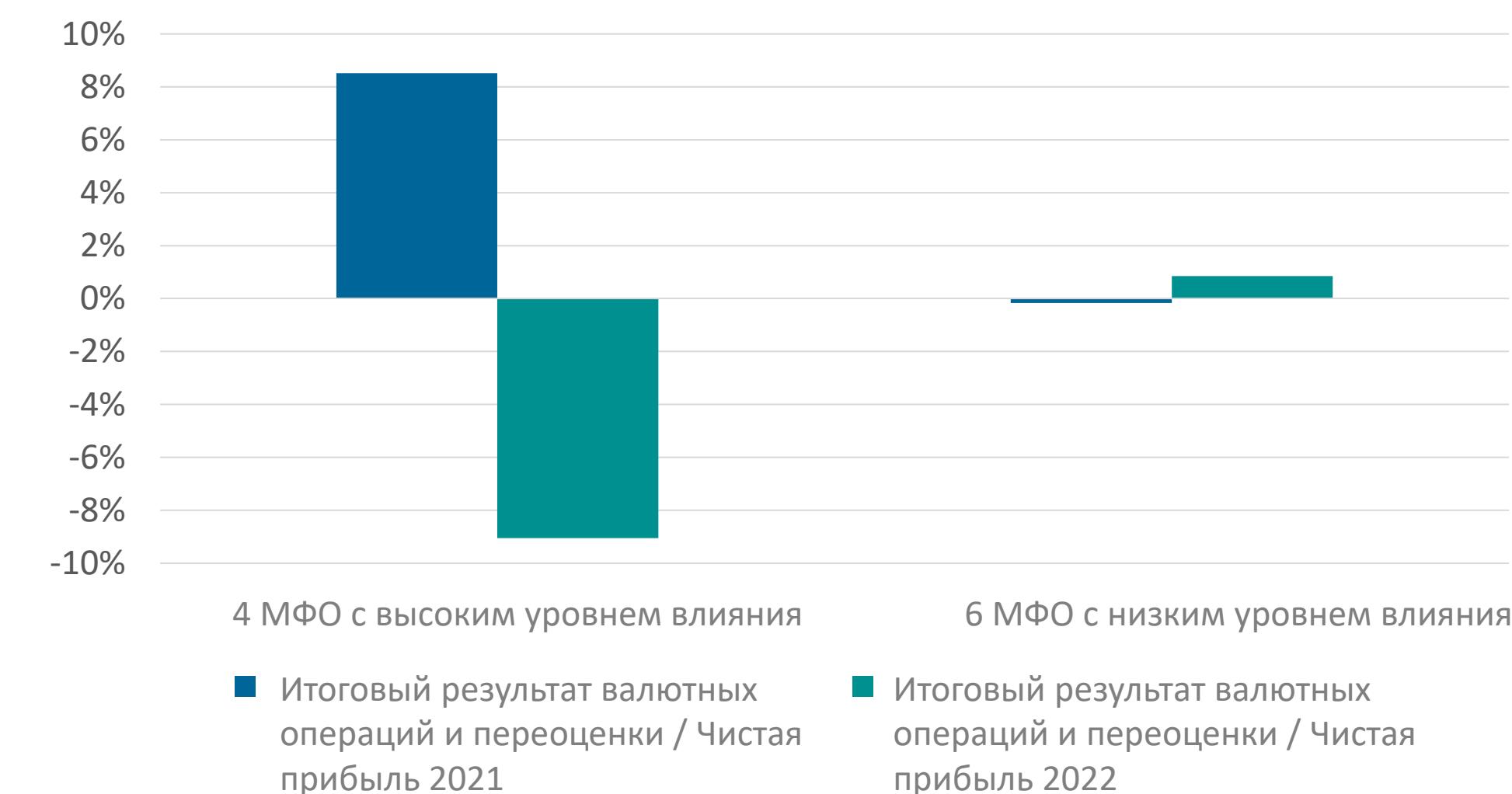
Пример: В казахстанском банковском секторе...

10 банков высокой волатильности понесли убытки от переоценки более половины месяцев в течение последних 36 месяцев

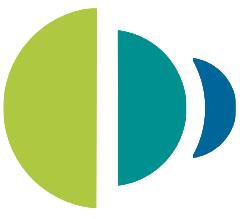
4 из 10 крупнейших МФО демонстрируют значительные валютные прибыли или убытки - несмотря на то, что не проводят валютные операции с клиентами

Значительный потенциал для стабилизации доходов и снижения валютных потерь

Влияние результата валютных операций / переоценки на чистую прибыль (10 крупнейших МФО)



Проблема



3

Фокус на операциях, а не на клиентах

Во многих финансовых учреждениях
Казначейство рассматривает себя как
техническую, бэк-офисную функцию и не
фокусируются на потребностях клиентов.

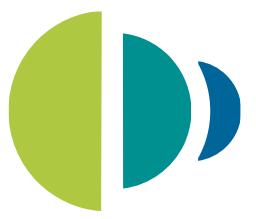


**Курсы валют и маржа
не корректируются в
зависимости от
объема
сотрудничества с
конкретным
клиентом**

**Недостаток продуктов,
отвечающих потребностям
клиентов в управлении
рискаами и
предсказуемости - кроме
покупки/продажи валюты**

**Процессы могут быть
медленными и
слишком сложными с
точки зрения клиента**

Решения ID: ALM как двигатель прибыли



Мы проводим анализ доходов и расходов от казначейской деятельности, который позволяет понять следующее:

- Насколько адекватно организовано планирование ликвидности, насколько хороша используемая модель?
- Есть ли четкое понимание, что такое избыточная ликвидность, и размещена ли она полностью и эффективно - минимизируя наличность и прочие неприносящие дохода активы.
- Обеспечивают ли операции с клиентами разумную норму прибыли?



Ключевые характеристики

Индивидуальная
оценка в соответствии
с бизнес-моделью
финансового
учреждения

Развитие
аналитических
инструментов

Практические
рекомендации

Решения ID: ориентированность на клиента



Многие клиенты время от времени нуждаются в покупке или продаже валюты. Но для некоторых клиентов валютные операции могут иметь решающее значение - это может означать, что им нужны специальные курсы с более низкой, заранее оговоренной маржой, или они могли бы использовать свопы или форварды в качестве инструментов управления рисками.

Понимание и удовлетворение этих потребностей клиентов требует тесного сотрудничества с бизнес-подразделениями и является ключевым фактором успеха.



Ключевые характеристики

Выявление
потребностей
клиентов

Разработка
продуктов

Разработка
процессов и
поддержка по их
внедрению

Решения ID: Риск и контроль



ID составляет карты текущих казначейских процессов и провести их диагностику, чтобы оценить имеются ли соответствующие точки контроля, и функционируют ли они на практике.

Мы оценим, существует ли действительно независимый бэк-офис казначейства и насколько эффективно он контролирует лимиты по контрагентам и позициям, как и все остальные аспекты, подлежащие контролю.

Мы также проанализируем отчетность для КУАП-а (ALCO) или другого соответствующего комитета.

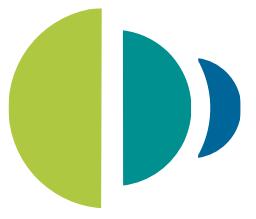


Ключевые характеристики

Сравнение процессов и организации с передовым международным опытом

Снижение операционного риска в целом, и, в частности, риска мошенничества

Наша команда



**Асмус
Ротне**

Управляющий партнер

Асмус возглавляет направление консультационных услуг в ID, и разрабатывает стратегии для банков. До этого работал генеральным директором банков в Восточной Европе.



**Светлана
Толмачева**

Старший банкир

Светлана способствует улучшению финансовых результатов банков за счет оптимизации процессов и затрат, а также повышения эффективности. Она бывший генеральный и финансовый директор банка



**Ана
Хвтисиашвили**

Ведущий банкир

Ана обладает сильными техническими навыками и разрабатывает финансовые модели для банков в сфере финансового анализа, бюджетирования и финансовых рисков.



**Давид
Деметрадзе**

Ведущий банкир

Давид использует свой практический опыт управления казначейством, чтобы помочь банкам разработать казначейские продукты и обеспечить потребности клиентов.

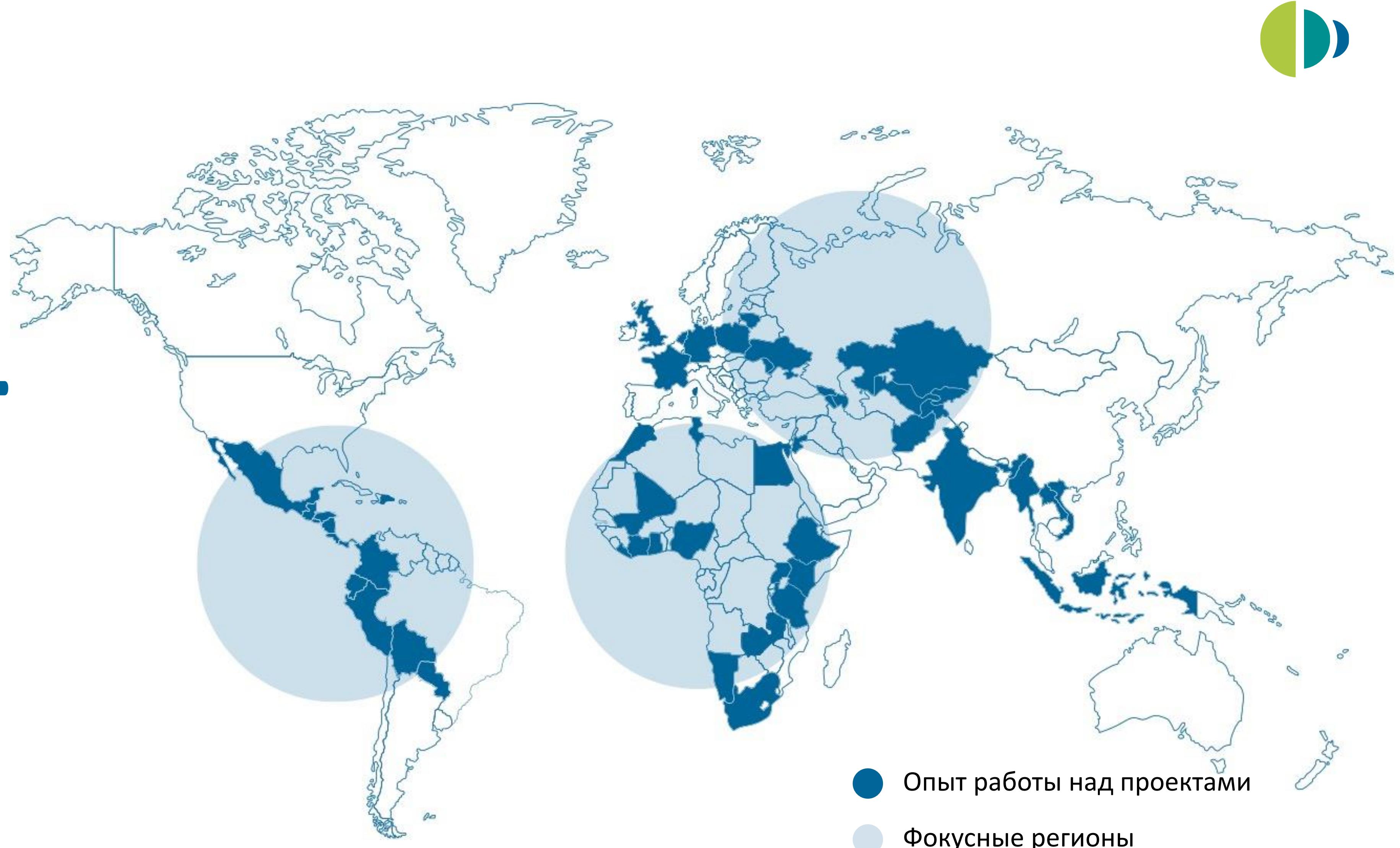
Опыт ID

300+

проектов,
реализованных в

55

странах



Наши результаты

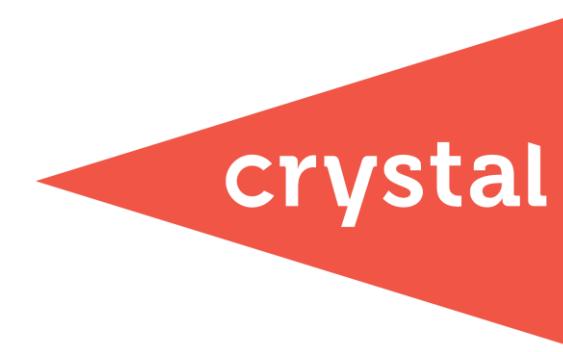


Банк Эсхата, Таджикистан

Внедрение комитетов по управлению активами и рисками, разработка системы управления рисками. Имплементация разделения обязанностей в процессе кредитования с выделением бизнеса и риск-аналитиков.

“ID привнес новые идеи с других рынков и помог нам установить хороший баланс между риском и бизнесом.”

Акмалжон Сайфидинов,
генеральный директор



Crystal МФО, Грузия

Анализ пробелов в функции управления рисками в рамках подготовки к трансформации в банк, обучение персонала, разработка системы и инструментов управления рисками.

“Мы получили четкую оценку - и благодаря обучению и (разработанным) политикам мы уверены, что сможем соответствовать нормам банковского сектора после трансформации.”

Илия Ревия,
генеральный директор



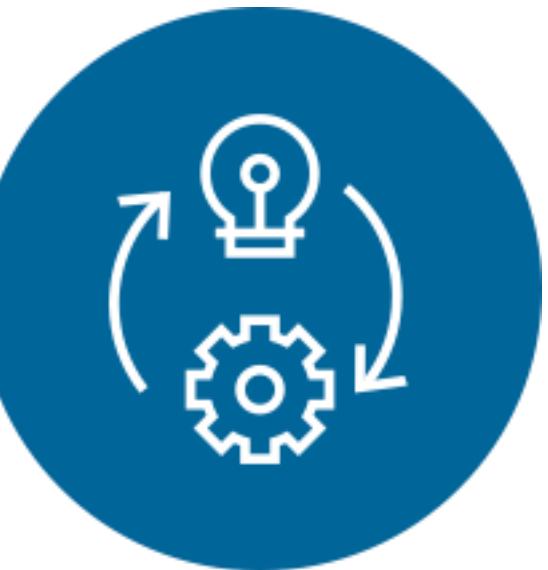
Hamkorbank, Узбекистан

Поддержка (менторинг) CFO, разработка казначейских продуктов, усовершенствование управления активами и пассивами, ценообразование при внутреннем трансферте средств (FTP).

“Мы постоянно работаем над усовершенствованием организации Банка в целом и его финансовой функции в частности, и опыт Inspiring Development нам очень в этом помогает.”

Шерзод Мухитдинов,
CFO

Почему именно ID?



Мы заботимся о каждом клиенте и разрабатываем решения исходя из Ваших потребностей, вместо «один-для всех» шаблонов



Мы предлагаем объективный и независимый взгляд со стороны, а также свежие идеи с других рынков.



Мы руководили банками и МФО, понимаем всю сложность их работы и можем обеспечить гладкое внедрение предложенных решений.



Мы предоставляем возможности для обучения и развития, и наращивания внутреннего потенциала организации.





I.D. Inspiring Development GmbH
Eschborner Landstrasse 42-50
60489 Frankfurt am Main / Germany



+49 69 678 30 79-0



info@inspiring-development.com



www.inspiring-development.com

Свяжитесь с нами!