



ГАЗПРОМБАНК

«Газпромбанк»
(Акционерное общество)

Расчетные продукты и продукты Казначейства Банка ГПБ (АО)





Газпромбанк (Акционерное общество) – один из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющий широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам. Банк входит в тройку крупнейших банков России по всем основным показателям и занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы по размеру собственного капитала.

Газпромбанк обслуживает ключевые отрасли российской экономики – газовую, нефтяную, атомную, химическую и нефтехимическую, черную и цветную металлургию, электроэнергетику, машиностроение и металлообработку, транспорт, строительство, связь, агропромышленный комплекс, торговлю и другие отрасли.

Газпромбанк занимает сильные позиции на отечественном и международном финансовых рынках, являясь одним из российских лидеров по организации и андеррайтингу выпусков корпоративных облигаций, управлению активами, в сфере частного банковского обслуживания, корпоративного финансирования и других областях инвестиционного банкинга.

В числе клиентов Газпромбанка – около 4 миллионов физических и порядка 45 тысяч юридических лиц.

В настоящее время Газпромбанк владеет семью дочерними и зависимыми банками в России, Белоруссии, Армении, Швейцарии и Люксембурге, имеет представительства в Астане (Казахстан), Пекине (Китай), Улан-Баторе (Монголия) и Нью-Дели (Индия).

В России региональная сеть Газпромбанка представлена 31 филиалом, расположенными от Калининграда до Южно-Сахалинска. Общее число офисов, предоставляющих высококачественные банковские услуги, превышает 500.

Газпромбанк является членом Российского национального комитета Международной торговой палаты.



Зона присутствия Банка ГПБ (АО)



■ Зона присутствия Банка ГПБ (АО)

● Филиал Банка ГПБ (АО)

● Операционный офис Банка ГПБ (АО)



Банк предлагает современный комплекс банковских расчетно-информационных услуг и казначейских продуктов, предназначенный в первую очередь для клиентов Банка с разветвленной сетью филиалов, дочерних компаний и удаленных структурных подразделений

Стандартное РКО

- ✓ Счета
- ✓ Платежи
- ✓ Клиент-Банк
- ✓ Инкассация
(в том числе с использованием автоматических сейфов)
- ✓ Валютный контроль
- ✓ Эквайринг
- ✓ Карточные решения

Сложные расчетные продукты

- ✓ Материальный кэш пулинг
- ✓ Виртуальный кэш пулинг
- ✓ Идентификация входящих платежей
- ✓ Расчетный центр корпорации
- ✓ Host-to-host
- ✓ SWIFT SCORE
- ✓ Контроль Банком расходных операций

Продукты Казначейства

- ✓ Неснижаемые остатки на счетах
- ✓ Депозиты
- ✓ Валютообменные операции
- ✓ Краткосрочное кредитование
- ✓ Хеджирование
- ✓ Бивалютные депозиты
- ✓ Структурные депозиты



Счета и платежи

- ✓ Весь спектр услуг и операций в рамках РКО
- ✓ Дополнительные услуги РКО:
 - Оформление Банком периодического перевода со счета клиента
 - Предоставление информации с использованием системы SWIFT
 - Перевод денежных средств с использованием системы БЭСП
 - Право списания денежных средств в пользу третьих лиц
 - Списание вознаграждений Банка с определенного клиентом счета

Клиент-Банк

- Широкий спектр электронных платежных и справочных документов
- Оперативный прием и доставка электронных документов в Банк
- Ежедневные выписки по счетам
- Дебетовые и кредитовые приложения к выпискам с отметкой Банка
- Загрузка в систему электронных документов из своих бухгалтерских систем
- Трансграничное использование системы «Клиент-Банк»

Инкассация с использованием автоматических сейфов

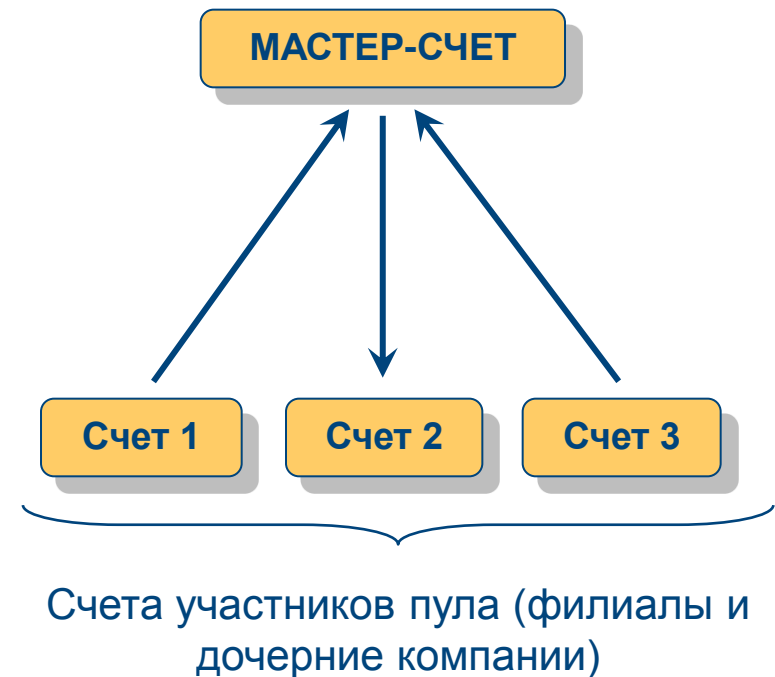
- Сдача наличной выручки в удобное для клиента время
- Зачисление наличной выручки на расчетный счет клиента в режиме онлайн в рамках операционного времени банка
- Повышенный уровень безопасности на всех этапах работы с наличной выручкой



Материальный кэш пулинг

Консолидация денежных средств и осуществление финансирования банковских счетов для обеспечения платежей участников пула

- ◆ Обеспечивает возможность централизованного управления остатками денежных средств по всем счетам группы компаний
- ◆ Эффективна для компаний с централизованной финансовой стратегией и единым центром управления
- ◆ Предполагает фактическое движение денежных средств между счетами участников пула и Мастер-счетом





Виртуальный кэш пулинг

Банк компенсирует процентные расходы Клиента на использование овердрафтов участниками группы компаний методом начисления процентов по повышенной ставке на положительные остатки других участников группы

Приятные особенности:

- ✓ Отсутствие реального движения денежных средств между счетами
- ✓ Отсутствие необходимости использования внутрикорпоративных займов
- ✓ Счета участников могут быть открыты в любом подразделении Банка (в Головном офисе/филиалах)
- ✓ Возможность определения Клиентом (Головной компанией) приоритетов использования положительных остатков в модели компенсации





Контроль Банком расходных операций по поручению клиента

Предполагает делегирование Банку права контроля за расходными операциями по счету согласно утвержденной Смете и выбранной схеме контроля

Варианты:

- ✓ Контроль по статьям расходов
- ✓ Контроль по реквизитам контрагента
- ✓ Контроль по сумме платежа
- ✓ Контроль по реквизитам договоров

Клиент предоставляет в Банк
Смету на Плановый период, утвержденную
Уполномоченным лицом

Банк проверяет
представленные к счету платежные
документы на соответствие Смете



Идентификация входящих платежей с использованием уникального идентификатора платежа (УИП)

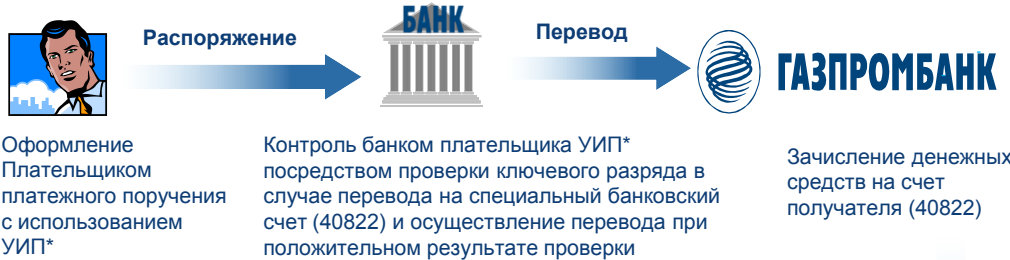
Предназначена для организаций, осуществляющих массовое предоставление товаров/услуг

Разработана на базе нового сервиса Банка России

Предусматривает предоставление ежедневных и промежуточных отчетов по входящим платежам с использованием УИП

Позволяет:

- ✓ Ускорить процесс обработки входящих платежей
- ✓ Сократить количество ошибок при учете платежей от контрагентов
- ✓ Сократить операционные расходы на обработку



Банк плательщика		БИК	
		Сч. №	
Банк получателя			
ИНН	КПП	Сч. №	40822xxxxxxxxxxxx
Получатель		Вид оп.	Срок плат.
		Наз. пл.	Очер. плат.
		Код	975391200012345 СТРАХОВКА
		Рез. поле	

9 7 5 3 9 1 2 0 0 0 1 2 3 4 5 СТРАХОВКА

В удобном для Клиента формате

* УИП - уникальный идентификатор платежа

Счет получателя - специальный банковский счет для идентификации платежа



Направление получателю – клиенту Банка ежедневного и промежуточного отчета по входящим платежам с использованием УИП



Расчетный центр Корпорации

Преимущества:

Основные потребности корпоративного казначейства, решением которых может быть использование расчетных продуктов и услуг банка:

- ◆ Прозрачность финансовых потоков
- ◆ Финансовая дисциплина
- ◆ Централизованное управление финансовыми ресурсами
- ◆ Сокращение операционных издержек, связанных с управлением денежными средствами

«От простого – к сложному»



Уровни контроля





Интеграционное шлюзовое решение Host-to-host

Технология взаимодействия учетной системы компании (ERP*) с расчетной системой банка без использования традиционной системы «Клиент-Банк»

- ◆ Прямой обмен электронными документами между учетной системой компании и системой банка
- ◆ Централизованный обмен с банком электронными документами по своим счетам и по счетам дочерних структур (единый канал обмена для всей группы)
- ◆ Исключена возможность несанкционированного распоряжения средствами

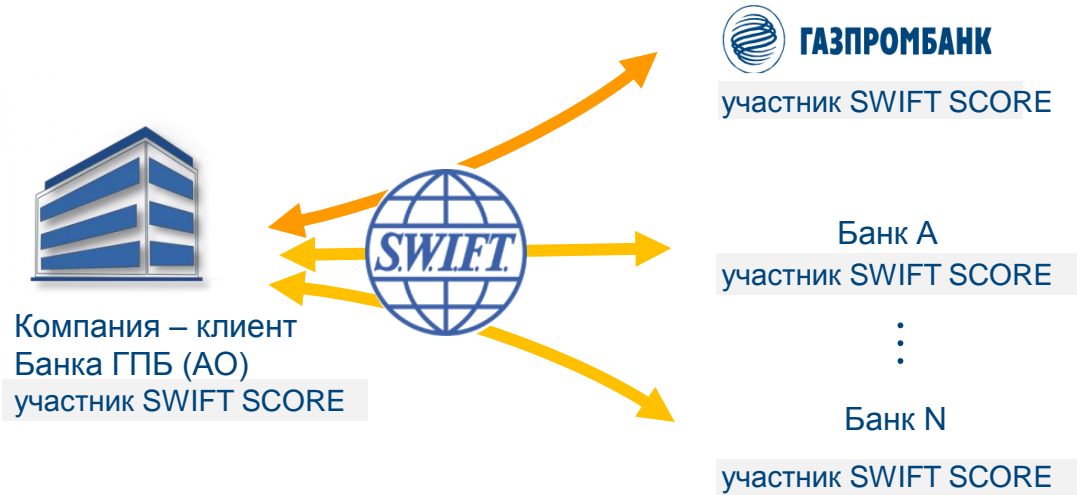




SWIFT SCORE

Преимущества:

- ◆ Гарантированная доставка аутентифицированных SWIFT сообщений
- ◆ Обмен электронными документами с другими банками участниками SWIFT SCORE по всему миру - стандартизированный мультибанковский документооборот
- ◆ Получение финансовых продуктов и услуг, базирующихся на прогрессивных мировых практиках электронного финансового документооборота
- ◆ Организация электронного документооборота в режиме «Одного окна»





Размещение средств

Газпромбанк предлагает широкую линейку продуктов для размещения временно свободных денежных средств корпоративных клиентов на срок от 1 дня

Преимущества:

- Операции осуществляются в рамках Генерального соглашения
- Согласование условий размещения по каждой сделке непосредственно с дилерами Банка
- Возможно заключение сделок в торговой системе «ГПБ-Дилинг»

Неснижаемые остатки на счетах

- Возможность получения процентного дохода от средств, находящихся на расчетных счетах, открытых в Банке
- Проценты выплачиваются при условии ежедневного соблюдения минимального неснижаемого остатка на каждый день согласованного срока сделки
- Возможно заключение неограниченного числа сделок на одном счете / счетах
- Отсутствие ограничения прав на использование средств на счете

Депозиты

- Периодичность выплаты процентов устанавливается по согласованию с клиентом
- Возможно структурирование депозитов на индивидуальных условиях
- Заключение депозитных сделок возможно без открытия расчетного счета в Банке



Остатки на счетах группы

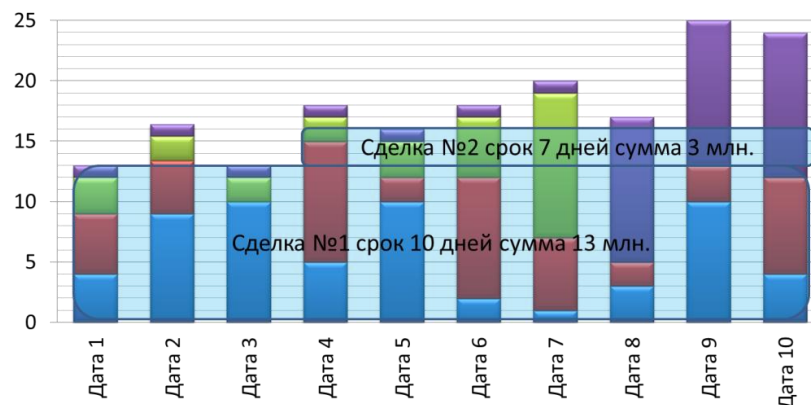
Неснижаемый остаток по группе счетов группы компаний - возможность объединить счета нескольких юридически не связанных компаний в Группу с целью получения процентного дохода от совокупного объема временно свободных денежных средств на счетах в Банке

Преимущества

- Объединение компаний в Группу позволяет увеличить срочность сделок и снизить вероятность нарушения неснижаемого остатка
- Возможно участие счетов компаний Группы, открытых как в Головном офисе, так и в филиалах Банка ГПБ (АО)
- Возможно размещение нескольких ГСНО на группе счетов на различные сроки
- Отсутствие физического движения средств по счетам в рамках заключенной сделки ГСНО
- Отсутствие ограничений прав на использование средств на счетах

Остатки денежных средств на счетах группы компаний

■ Компания 4 ■ Компания 3 ■ Компания 2 ■ Компания 1



- Ген. соглашение и сделки по размещению средств заключает Главная компания
- Присоединение к Группе участников пула происходит путем акцепта оферты от Главной компании о порядке начисления процентов на остатки по счетам
- Начисление процентов производится на счета каждой компании Группы пропорционально их доле участия
- Проценты выплачиваются при условии ежедневного соблюдения совокупного минимального остатка на Группе счетов за весь срок сделки



Валютообменные операции

Операции по покупке и продаже иностранной валюты за рубли или другую валюту, включая валюты стран СНГ, в рамках генерального соглашения

Возможности

- Согласование индивидуального курса по каждой сделке непосредственно с дилерами Банка
- Заключение сделок в торговой системе «ГПБ-Дилинг»
- Проведение операций расчетами TOD, TOM, SPOT
- Заключение сделок в рамках лимита на условиях предпоставки со стороны Банка (в том числе операции расчетами Split Value до 2-х дней)
- Проведение конверсионных операций по паспортам сделок, открытым в других банках
- Проведение операций возможно без открытия расчетных счетов в Банке

Заключение конверсионных сделок в автоматическом режиме через ИТС «ГПБ-Дилинг»

Агрегирование ликвидности

- Клиенту доступны лучшие котировки по каждой валютной паре

Мгновенное заключение сделки

- Решение о времени заключения сделки принимается Клиентом

Ордерные заявки

- Возможность выставления Клиентом ордерных заявок с полным или частичным исполнением

Автоматическая обработка заявки

- Банком заявка обрабатывается в автоматическом режиме. Все комиссии Банка уже учтены в курсе. Система контролирует лимиты при выставлении заявки



ГПБ-Дилинг

Торговая система для корпоративных клиентов, позволяющая заключать сделки с Банком ГПБ (АО) в режиме on-line

Доступные виды операций:

- Депозиты
- Неснижаемые остатки по счетам
- Конверсия
- Кредитование на срок до 30 дней

Преимущества:

- Сделки заключаются в режиме реального времени
- После обмена электронными документами не требуется подтверждение на бумажном носителе
- Надежность системы обусловлена многоуровневыми средствами криптографической защиты и использованием электронной подписи
- Система устанавливается бесплатно, отсутствует абонентская плата

The screenshot displays the GZPB Client trading system interface. On the left, a table shows transaction history with columns for Номер, Дата, Операция, Инструмент, Статус, Срочность, and Дата. The main window shows a trade execution screen for USD/RUB with fields for Instrument, Counterparty, and Trade type (Buy/Sell). A price grid is visible, showing bid and ask prices for various quantities. The interface also includes a chat window with system messages and a status bar at the bottom.

Номер	Дата	Операция	Инструмент	Статус	Срочность	Дата
1	420497	28.01.2011	Продажа	USD/RUB	Заклочена	TOD 28.0
2	420498	28.01.2011	Продажа	USD/RUB	Заклочена	TOD 28.0
3	420499	28.01.2011	Покупка	USD/RUB	Заклочена	TOD 28.0
4	420500	28.01.2011	Продажа	USD/RUB	Заклочена	TOD 28.0
5	420501	28.01.2011	Продажа	USD		
6	420502	28.01.2011	Продажа	EUR		
7	420503	28.01.2011	Продажа	USD		
8	420505	28.01.2011	Продажа	EUR		
9	420506	28.01.2011	Продажа	USD		
10	420507	28.01.2011	Продажа	EUR		
11	420508	28.01.2011	Продажа	USD		
12	420509	28.01.2011	Продажа	EUR		
13	420510	28.01.2011	Продажа	EUR		
14	420511	28.01.2011	Продажа	EUR		
15	420512	28.01.2011	Продажа	CHF		
16	420513	28.01.2011	Покупка	USD		
17	420515	28.01.2011	Продажа	EUR		
18	420520	28.01.2011	Продажа	USD		
19	420521	28.01.2011	Продажа	EUR		
20	420523	28.01.2011	Продажа	USD		

Дополнительные возможности:

- Модуль графического и технического анализа
- Новости от ведущего российского информационного агентства Интерфакс
- Возможность в режиме on-line формировать реестр сделок и лимитов для оперативного контроля позиции и экспорта данных во внутренние системы учета



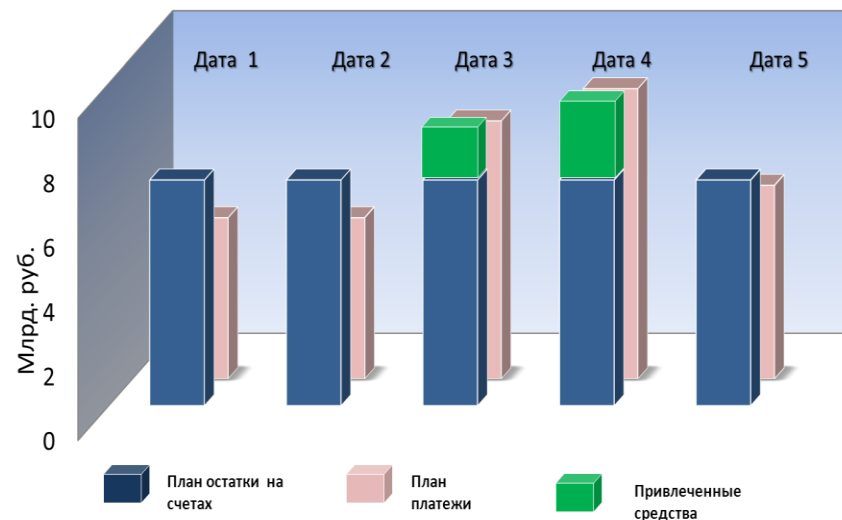
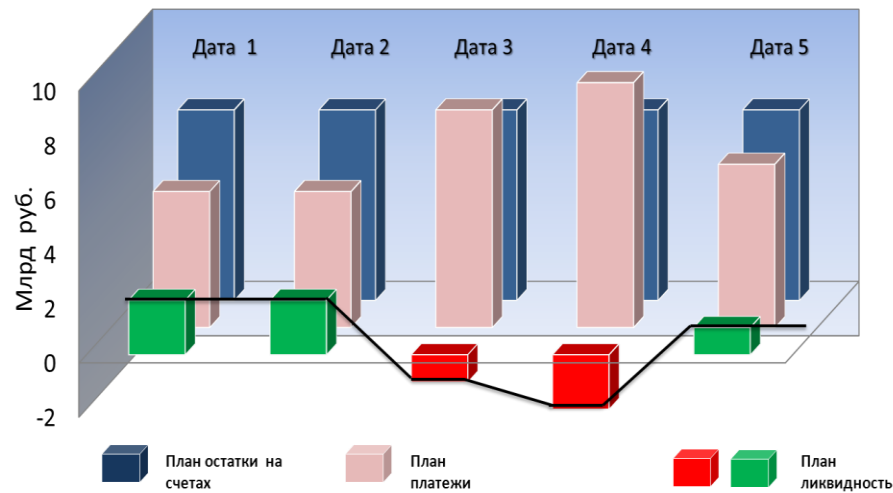
Краткосрочное кредитование

Продукт позволяет заключать сделки по привлечению денежных средств на срок до 30 дней при наличии лимита кредитного риска и генерального соглашения

- Ставка привлечения определяется в момент заключения сделки путем переговоров в системе «ГПБ-Дилинг» или по телефону с последующим обменом подтверждениями

Преимущества:

- Оперативное предоставление денежных средств в дату заключения сделки
- Ставки максимально приближены к ставкам межбанковского рынка
- Возможность досрочного погашения (возврата) кредита





Хеджирование

Хеджирование позволяет клиентам Банка с помощью финансовых инструментов:

- лимитировать риски потерь от неблагоприятных изменений на финансовых рынках
- снизить волатильность финансовых потоков
- упростить прогнозирование финансового результата предприятия

Специалисты Банка готовы оказать содействие в разработке стратегии хеджирования на любом из указанных ниже этапов:

1. Анализ рисков
2. Определение целевых показателей хеджирования
3. Разработка и выбор стратегий хеджирования
4. Реализация стратегии хеджирования
5. Анализ результатов

Валютный риск риск изменения курсов валют	Процентный риск риск изменения процентных ставок	Товарный риск риск изменения цен на товары
<i>USD/RUB, EUR/RUB, EUR/USD и др.</i>	<i>Моспрайм, Libor, Euribor и др.</i>	<i>Нефть, драг. металлы, цветные металлы, сельхоз. продукты</i>
<i>-экспортная выручка -импорт -займы в валюте, отличной от валюты основной деятельности</i>	<i>-займы с плавающей процентной ставкой - планирование заимствований</i>	<i>-Изменение цен на реализуемую (добываемую) продукцию -Изменение цен на сырье</i>

- Сделки хеджирования заключаются в рамках рамочного соглашения по форме НАУФОР (RISDA)
- Денежные потоки по операциям хеджирования возможно структурировать в точном соответствии с потребностями клиента по датам и суммам платежей
- Применяется полный спектр финансовых инструментов и базовых активов



Бивалютный депозит

Депозитный вклад, предусматривающий право Банка на конвертацию основной суммы депозита и процентов по заранее оговоренному курсу.

- Бивалютные депозиты заключаются в рамках Генерального соглашения
- Досрочное востребование депозита не допускается

Бивалютный депозит в долларах США

Валюта конверсии – российский рубль. Спот курс 65,00

Сроки	Курсы конвертации / Ставки*		
	66,00	68,00	72,00
1 месяц	29,0%	15,0%	6,50%
3 месяца	22,0%	16,0%	8,50%
6 месяцев	20,0%	16,5%	11,0%

* Индикативные ставки в процентах годовых

Преимущества:

- Ставка по Бивалютному депозиту определяется в момент заключения сделки и зависит от срока, суммы, валютной пары и курса конвертации, определяемыми Клиентом
- Уплата процентов производится Банком в дату возврата депозита вместе с суммой депозита

Структурный депозит

Является альтернативой стандартным способам вложения в финансовые инструменты.

Позволяет без риска потери вложенных средств получать дополнительный доход от изменения цен на выбранный базовый актив

Базовые активы: фондовые индексы, валюты и биржевые товары

Преимущества:

- Фиксация порога минимальной доходности депозита
- Возврат номинала депозита гарантирован Банком
- Возможность получения прибыли как на растущем рынке, так и на падающем рынке
- Построение продукта на индивидуальных условиях

Наши контакты:



Андрей Королев
Департамент разработки и поддержки
расчетных продуктов
Банка ГПБ (АО)
Тел. (495) 913-79-79
Andrey.Korolev@gazprombank.ru

Ирина Титкова
Департамент разработки и поддержки
расчетных продуктов
Банка ГПБ (АО)
Тел. (495) 989-91-15
Irina.Titkova@gazprombank.ru

Виктор Плескачевский
Департамент продаж казначейских
продуктов Банка ГПБ (АО)
Тел.: (495) 913-78-83
Victor.Pleskachevsky@gazprombank.ru

Антон Винский
Департамент казначейских
операций Банка ГПБ (АО)
Тел.: (495) 428-46-27
Anton.Vinsky@gazprombank.ru