
30
АВГУСТА



**ОПТИМИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ
И ТРАНЗАКЦИОННЫХ РАСХОДОВ:
РКО, КЭШ-ПУЛИНГ, ПРИЕМ ВЫРУЧКИ.
ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ:
ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**





ОПТИМИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ
И ТРАНЗАКЦИОННЫХ РАСХОДОВ:
РКО, КЭШ-ПУЛИНГ, ПРИЕМ ВЫРУЧКИ.
ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ:
ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

30
АВГУСТА



МТС Банк



АССОЦИАЦИЯ
КОРПОРАТИВНЫХ
КАЗНАЧЕЕВ

Кэш-пулинг – эффективный инструмент управления ликвидностью

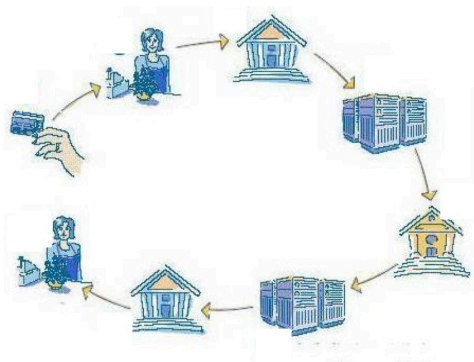
Наталья Захарова
Начальник управления,
Департамент комплексных расчетных продуктов,
«Газпромбанк» АО

Кэш пулинг и управление ликвидностью

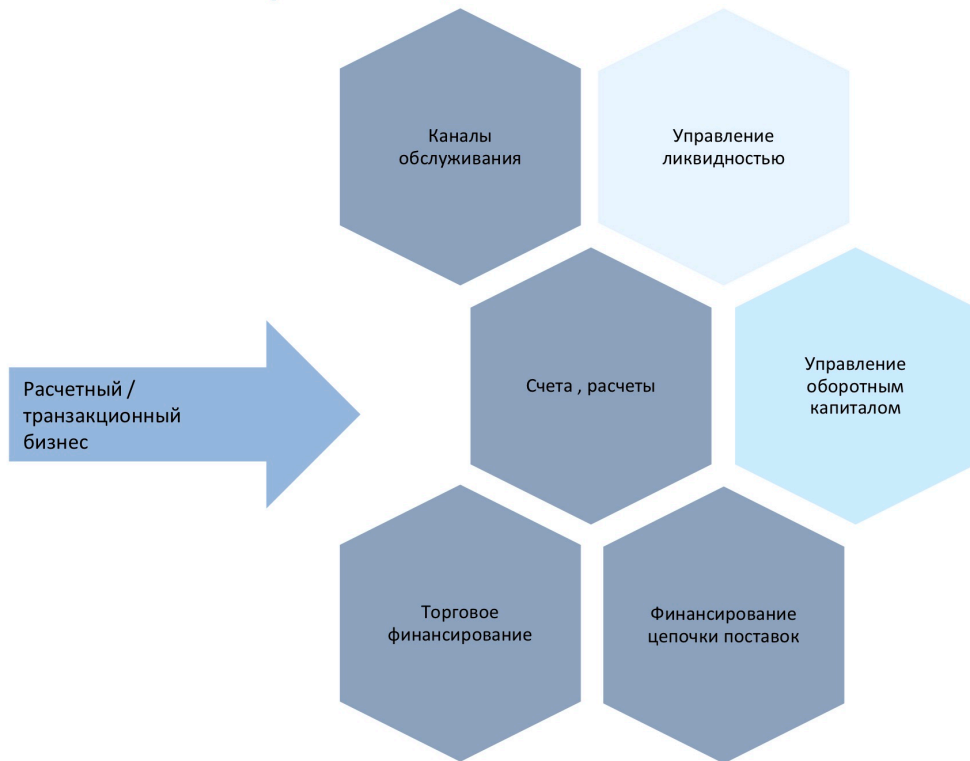
Наталья Захарова

Начальник управления продаж расчетных продуктов

Август, 2018



Транзакционный банковский бизнес



Расчетный центр корпорации
Host-to-host и SWIFT SCORE



**ДИСТАНЦИОННОЕ
ОБСЛУЖИВАНИЕ**



ПОСТУПЛЕНИЯ

Идентификация входящих платежей
Автоматическая инкассация

Физический и Виртуальный пулинг



**УПРАВЛЕНИЕ
ЛИКВИДНОСТЬЮ**



СПИСАНИЯ

Контроль целевого расходования
Распоряжения на общую сумму с реестром

**УПРАВЛЕНИЕ
ДЕНЕЖНЫМИ
ПОТОКАМИ**

Транзакционный банковский бизнес

Эволюция потребностей клиента в продуктах
по управлению ликвидностью



Кэш пулинг и управление ликвидностью

Использование продуктов кэш пулинга позволяет достичь следующих целей:

1. Возможность получения дополнительного дохода за счет оптимизации управления консолидированными средствами холдинга;
2. Оперативное получение информации о текущей ликвидности группы компаний;
3. Оперативное управление оборотными средствами;
4. Решение проблемы кассовых разрывов;
5. Уменьшение потребности в дополнительном финансировании;
6. Оптимизация процентных доходов/расходов;
7. Снижение операционных расходов и упрощение ежедневного финансового учета внутри группы компаний.

Кэш пулинг и управление ликвидностью

Физический кэш пулинг



Исполнение платежей участников после финансирования



Финансирование участников после исполнения платежей

Кэш пулинг и управление ликвидностью

Физический кэш пулинг

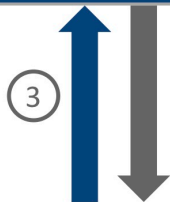
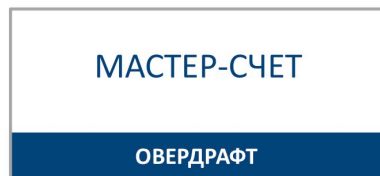
	Intra-Day	vs.	End-of-Day
Min. ликвидность для исполнения платежей			
Быстрое исполнение платежей участников пула			
Min. количество операций по договорам займа			
Отсутствие «конфликтов» с внутригрупповыми расчетами			
Необязательное наличие лимита кредитного риска			

Кэш пулинг и управление ликвидностью

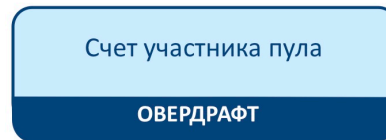
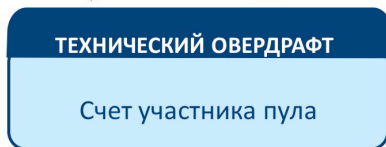
Трансграничный пулинг



Российский банк



2



Включение в пулинг счетов участника, открытых в зарубежных банках

Зарубежный банк



Кэш пулинг и управление ликвидностью

Сравнение решений

Физический пулинг

Виртуальный пулинг

	Физический пулинг	Виртуальный пулинг
Уровень централизации	Централизация ресурсов и управления ими	Централизация управления при децентрализованных ресурсах
Внутрикорпоративные займы	Часть универсальной технологии	Нет необходимости использования
Налоговые и юридические риски	Выше, в связи с использованием займов	Практически отсутствуют
Операционная поддержка	Учет займов, %, управление ставками, лимитами	Стандартные банковские услуги
Операционные расходы	Выше расходы на операционную поддержку	Выше расходы на банковское обслуживание

Кэш пулинг и управление ликвидностью

Виртуальный кэш пулинг - компенсация процентных расходов за пользование овердрафтом

Банк компенсирует процентные расходы Клиента за использование овердрафтов компаниями группы посредством начисления процентов по повышенной ставке на положительные остатки других участников группы

Особенности услуги:

Отсутствие реального движения денежных средств между счетами

Начисление - на компенсирующий остаток на счете участника группы компаний

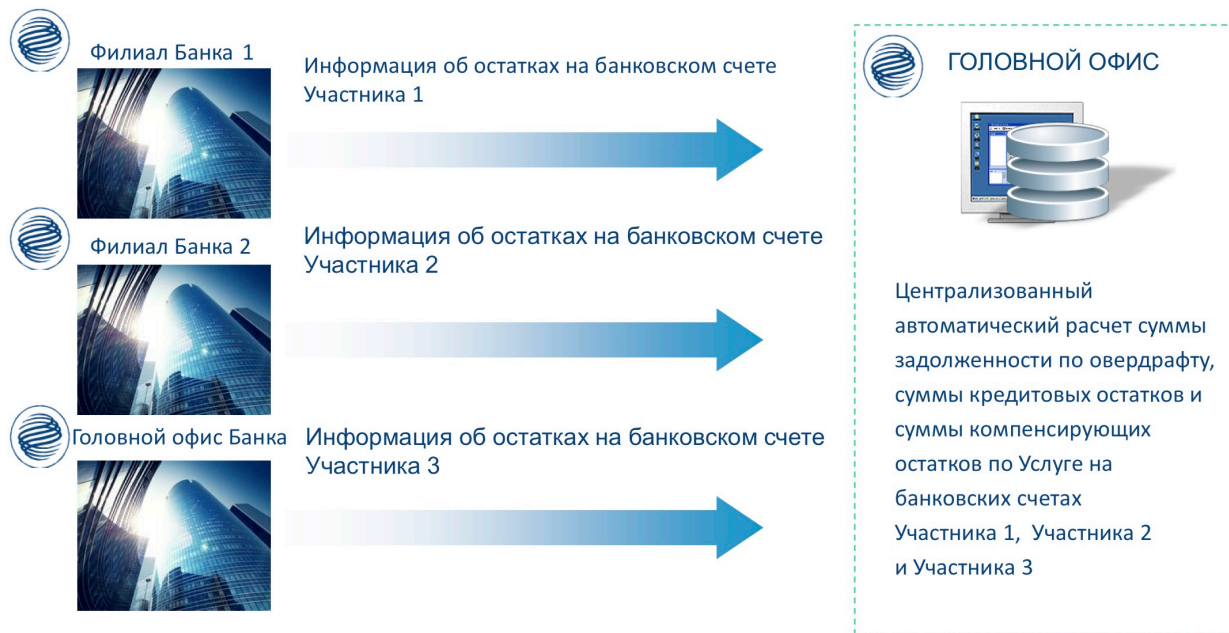
Отсутствие необходимости использования внутрикорпоративных займов

Счета участников могут быть открыты в любом подразделении Банка

Определение приоритетов использования положительных остатков при компенсации

Кэш пулинг и управление ликвидностью

Виртуальный кэш пулинг*



* На примере 3-х Участников

**ГАЗПРОМБАНК**

«Газпромбанк»
(Акционерное общество)

Наталья Захарова

Начальник управления продаж
Департамента комплексных расчетных
продуктов Газпромбанка

Natalia.Zakharova@gazprombank.ru

+7 (499) 277-25-02

30
АВГУСТА



**ОПТИМИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ
И ТРАНЗАКЦИОННЫХ РАСХОДОВ:
РКО, КЭШ-ПУЛИНГ, ПРИЕМ ВЫРУЧКИ.
ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ:
ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА**



АССОЦИАЦИЯ
КОРПОРАТИВНЫХ
КАЗНАЧЕЕВ
