

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС



АО ЮниКредит Банк

Банк для всего,
что вы цените.



ЮниКредит Банк

**КОРПОРАТИВНЫЙ БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС –
ОКАЗАНИЕ БАНКАМИ ШИРОКОГО СПЕКТРА
ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ, КОТОРЫЕ ПОЗВОЛЯЮТ
ПРЕДПРИЯТИЯМ УСТОЙЧИВО РАЗВИВАТЬСЯ,
СПОСОБСТВУЯ РАСШИРЕНИЮ ЭКОНОМИКИ**



- **КЛАССИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ**
- **СЕРВИСНАЯ МОДЕЛЬ И КЛИЕНТСКИЙ МЕНЕДЖЕР**
- **КОРПОРАТИВНЫЕ ПРОДУКТЫ**
- **КРЕДИТЫ**
- **ДЕПОЗИТЫ**
- **УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ**
- **ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**
- **ДЕПОЗИТАРИЙ**
- **ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ**



КЛАССИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ



КЛАССИФИКАЦИЯ КЛИЕНТОВ



**КРУПНЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ
КЛИЕНТЫ –
СИСТЕМООБРАЗУЮЩИЕ
ПРЕДПРИЯТИЯ ЭКОНОМИКИ
С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ВЫРУЧКИ
> 100 МЛН \$**



**СРЕДНИЙ И МАЛЫЙ
КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС –
РЕГИОНАЛЬНЫЕ КОМПАНИИ
С ВЫРУЧКОЙ < 100 МЛН \$**



**МЕЖДУНАРОДНЫЕ
КОМПАНИИ – ШИРОКОЕ
МЕЖДУНАРОДНОЕ
ПРИСУТВИЕ И
РАСПОЛОЖЕНИЕ ГОЛОВНОГО
ОФИСА ЗА РУБЕЖОМ**



**ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ
– БАНКИ, СТРАХОВЫЕ
КОМПАНИИ, ПЕНСИОННЫЕ И
ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФОНДЫ**



СЕРВИСНАЯ МОДЕЛЬ И КЛИЕНТСКИЙ МЕНЕДЖЕР



СЕРВИСНАЯ МОДЕЛЬ И КЛИЕНТСКИЙ МЕНЕДЖЕР

**СЕРВИСНАЯ МОДЕЛЬ В ОБСЛУЖИВАНИИ
КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ ОСНОВАНА НА
ИНДИВИДУАЛЬНОМ ПОДХОДЕ, КОТОРЫЙ
ОБЕСПЕЧИВАЕТ КЛИЕНТСКИЙ МЕНЕДЖЕР –
СВЯЗУЮЩЕЕ ЗВЕНО МЕЖДУ КЛИЕНТОМ И
БАНКОМ**



СЕРВИСНАЯ МОДЕЛЬ КЛИЕНТСКИХ СЕГМЕНТОВ



КРУПНЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ
КЛИЕНТЫ

ОТРАСЛЕВАЯ МОДЕЛЬ

ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ ПРОИЗВОДИТСЯ ОТДЕЛЬНЫМИ КОМАНДАМИ КЛИЕНТСКИХ МЕНЕДЖЕРОВ, КОТОРЫЕ СПЕЦИАЛИЗИРУЮТСЯ НА РАЗЛИЧНЫХ ОТРАСЛЯХ. ЗАЧАСТУЮ КЛИЕНТСКИЕ МЕНЕДЖЕРЫ БАЗИРУЮТСЯ В ГОЛОВНОМ ОФИСЕ БАНКА



СРЕДНИЙ И МАЛЫЙ
КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

РЕГИОНАЛЬНАЯ МОДЕЛЬ

ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ ПРОИЗВОДИТСЯ КЛИЕНТСКИМИ МЕНЕДЖЕРАМИ В РЕГИОНАЛЬНЫХ ФИЛИАЛАХ БАНКА



МЕЖДУНАРОДНЫЕ
КОМПАНИИ

СТРАНОВАЯ МОДЕЛЬ

МОДЕЛЬ ОСНОВАНА НА ТЕСНОМ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ ЛОКАЛЬНОГО МЕНЕДЖЕРА, БАЗИРУЮЩЕГОСЯ В РЕГИОНЕ ПРИСУТСТВИЯ КОМПАНИИ, И ГЛОБАЛЬНОГО МЕНЕДЖЕРА НА МЕЖДУНАРОДНОМ УРОВНЕ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩЕГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ГОЛОВНЫМ ОФИСОМ КЛИЕНТА



ФИНАНСОВЫЕ
ОРГАНИЗАЦИИ

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННАЯ МОДЕЛЬ

ВЫДЕЛЕНА КОМАНДА КЛИЕНТСКИХ МЕНЕДЖЕРОВ, СПЕЦИАЛИЗИРУЮЩИХСЯ НА СПЕЦИФИКЕ СЕГМЕНТА ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

**КЛИЕНТСКИЙ МЕНЕДЖЕР ПОСТОЯННО
БАЛАНСИРУЕТ В СТРЕМЛЕНИИ
УДОВЛЕТВОРИТЬ ПОТРЕБНОСТИ КЛИЕНТА
В РАМКАХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ БАНКА**



КЛИЕНТСКИЙ МЕНЕДЖЕР

- ✓ **ОБЩАЕТСЯ С КЛИЕНТАМИ, ПРОДАЕТ ЕМУ БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ, ОПРЕДЕЛЯЕТ СТРАТЕГИЮ РАЗВИТИЯ ОТНОШЕНИЙ С КЛИЕНТАМИ**
- ✓ **ОБЯЗАН ВЫПОЛНЯТЬ ВСЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРОЦЕССУ ПРОДАЖ, ОФОРМЛЕНИЮ ДОКУМЕНТОВ И ДРУГИХ ПРОЦЕДУР**
- ✓ **УЧАСТВУЕТ В ОЦЕНКЕ РИСКОВ ПРИ РАБОТЕ С КЛИЕНТОМ, ПРОВОДИТ ПЕРВИЧНЫЙ АНАЛИЗ, СОБИРАЕТ ДАННЫЕ ДЛЯ ДАЛЬНЕЙШЕГО АНАЛИЗА С ПОДРАЗДЕЛЕНИЕМ РИСКОВ**
- ✓ **ВЗАИМОДЕЙСТВУЕТ С ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ БАНКА И ОБЕСПЕЧИВАЕТ ЭФФЕКТИВНОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ПРИ ПРОДАЖЕ ПРОДУКТОВ КЛИЕНТУ**
- ✓ **МОТИВИРОВАН НА УСПЕХ БАНКА И МОТИВИРУЕТ ДРУГИХ КОЛЛЕГ**



КЛИЕНТСКИЙ МЕНЕДЖЕР (продолжение)

С ЦЕЛЮ МАКСИМАЛЬНО ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПОТРЕБНОСТЯМИ КЛИЕНТА В РАСПОРЯЖЕНИИ КЛИЕНТСКОГО МЕНЕДЖЕРА НАХОДИТСЯ ОДИН ИЗ ОСНОВНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ – СОВРЕМЕННАЯ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНАЯ СИСТЕМА «CUSTOMER RELATIONSHIP MANAGEMENT» (CRM)

ДАННАЯ СИСТЕМА ПОЗВОЛЯЕТ НЕ ТОЛЬКО ВЕСТИ СТАТИСТИКУ ПО СВОИМ КЛИЕНТАМ, НО И ОПРЕДЕЛЯТЬ ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ДЛЯ ПРОДАЖИ ПРОДУКТОВ, ПЛАНИРОВАТЬ КОММУНИКАЦИЮ С КЛИЕНТАМИ



КОРПОРАТИВНЫЕ ПРОДУКТЫ



КОРПОРАТИВНЫЕ ПРОДУКТЫ

- **КРЕДИТЫ**
- **ДЕПОЗИТЫ**
- **РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**
- **ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ**
- **ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА**
- **ТОРГОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ**
- **ФАКТОРИНГ**
- **ЛИЗИНГ**
- **ДЕПОЗИТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ**
- **ПРИОБРЕТЕНИЕ УЧАСТИЯ В ДРУГИХ КОМПАНИЯХ И ПРОДАЖА АКТИВОВ (РЫНОК КАПИТАЛОВ)**
- **СТРУКТУРИРОВАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ**
- **КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ УСЛУГИ**



КЛАССИЧЕСКАЯ СЕГМЕНТНО-ПРОДУКТОВАЯ МОДЕЛЬ

РАСЧЕТЫ

ДЕПОЗИТЫ

**ТОРГОВОЕ
ФИНАНСИРОВАНИЕ**

ФАКТОРИНГ

КРЕДИТЫ

**ИНСТРУМЕНТЫ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА**

ИНТЕРНЕТ- БАНКИНГ

**ДЕПОЗИТАРНЫЕ
ОПЕРАЦИИ**

**СТРУКТУРИРОВАННОЕ
ФИНАНСИРОВАНИЕ**

**ПРИОБРЕТЕНИЕ УЧАСТИЯ В
ДРУГИХ КОМПАНИЯХ И
ПРОДАЖА АКТИВОВ (РЫНОК
КАПИТАЛОВ)**

**КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ
УСЛУГИ**

ЛИЗИНГ



**КРУПНЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ
КЛИЕНТЫ**

**СРЕДНИЙ И МАЛЫЙ
КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС**

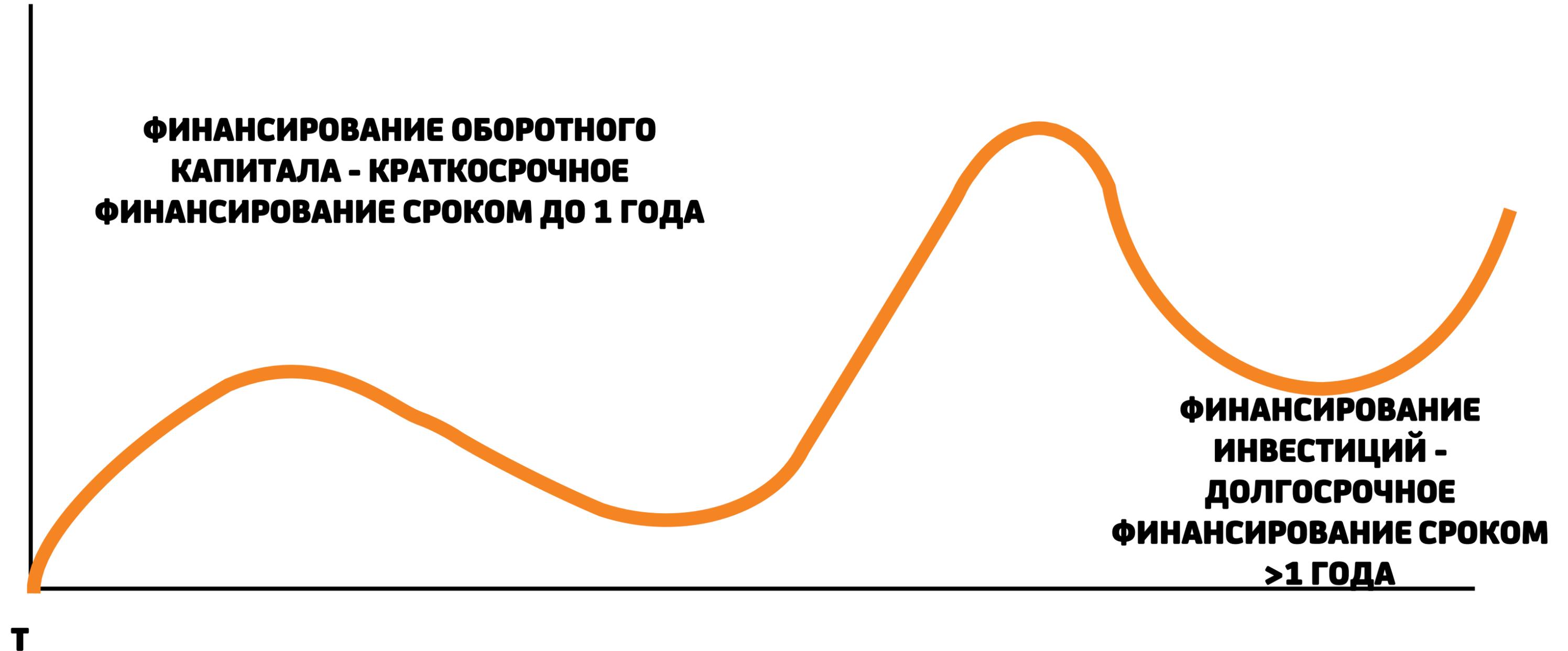
**МЕЖДУНАРОДНЫЕ
КОМПАНИИ**

**ФИНАНСОВЫЕ
ОРГАНИЗАЦИИ**

КРЕДИТЫ



КРАТКОСРОЧНЫЕ И ДОЛГОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ



КРАТКОСРОЧНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

**ПРОДУКТ: КРАТКОСРОЧНЫЕ КРЕДИТЫ И
ОВЕРДРАФТЫ**

**КРАТКОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ -
ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ БАНКОМ НА НЕБОЛЬШОЙ
СРОК ДЕНЕЖНОЙ СУММЫ НА УСЛОВИЯХ
СРОЧНОСТИ, ПЛАТНОСТИ И ВОЗВРАТНОСТИ**

**ОВЕРДРАФТ – ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ ПО
СПИСАНИЮ С РАСЧЕТНОГО СЧЕТА БОЛЬШЕ
ДЕНЕГ, ЧЕМ НА НЕМ НАХОДИТСЯ НА МОМЕНТ
ПЛАТЕЖА**



КРАТКОСРОЧНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ (продолжение)

ПРОДУКТ: **ФАКТОРИНГ**

ФИНАНСИРОВАНИЕ ПРОДАВЦА ПРОТИВ УСТУПКИ ЕГО ДЕНЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ К ПОКУПАТЕЛЮ (ФИНАНСИРОВАНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ У ПРОДАВЦА ИЛИ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ У ПОКУПАТЕЛЯ)

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФАКТОРИНГ ОБЕСПЕЧИВАЕТ ВОЗМОЖНОСТЬ ФИНАНСИРОВАНИЯ ЭКСПОРТЕРА, ПРЕДОСТАВИВШЕГО ОТСРОЧКУ ПЛАТЕЖА ИМПОРТЕРУ



КРАТКОСРОЧНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ (продолжение)

ПРОДУКТ: ФИНАНСИРОВАНИЕ ТОРГОВЛИ

СОВОКУПНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПОЗВОЛЯЮЩИХ ПРЕДОСТАВЛЯТЬ ПОКУПАТЕЛЮ ОТСРОЧКУ ПЛАТЕЖА НА ПРИОБРЕТАЕМЫЕ ТОВАРЫ ЗА СЧЕТ УЧАСТИЯ БАНКА КАК ГАРАНТА ПЛАТЕЖА. ОСНОВНЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ ЯВЛЯЮТСЯ ИМПОРТНЫЕ И ЭКСПОРТНЫЕ АККРЕДИТИВЫ И БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ



ДОЛГОСРОЧНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

ПРОДУКТ: ИНВЕСТИЦИОННЫЕ КРЕДИТЫ

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КРЕДИТ
ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ НА ЦЕЛИ ПРИОБРЕТЕНИЯ
ОБОРУДОВАНИЯ, ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ
ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА С ЦЕЛЬЮ ИХ
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ, А ТАКЖЕ
НА СТРОИТЕЛЬСТВО (РЕКОНСТРУКЦИЮ)
ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПОМЕЩЕНИЙ**

COMPANY NAME	RE...
Manor Care	11.1	20.7	NA	NA	11.1
Pharm Product Dev	19.7	19.7	19.7	19.7	19.7
...

ДОЛГОСРОЧНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ (продолжение)

ПРОДУКТ: СИНДИЦИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ

СИНДИЦИРОВАННЫЕ КРЕДИТЫ – КРЕДИТЫ, В ВЫДАЧЕ КОТОРЫХ УЧАСТВУЮТ БОЛЕЕ ЧЕМ ОДИН БАНК (КРЕДИТОР) В ОПРЕДЕЛЕННЫХ ДОЛЯХ В РАМКАХ ЕДИНЫХ УСЛОВИЙ КРЕДИТОВАНИЯ, ФОРМИРУЯ ТЕМ САМЫМ СИНДИКАТ КРЕДИТОРОВ, ПОЗВОЛЯЮЩИЙ ОБЪЕДИНИТЬ ДЛЯ ЦЕЛЕВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОЕКТА ОПЫТ И РЕСУРСЫ НЕСКОЛЬКИХ БАНКОВ



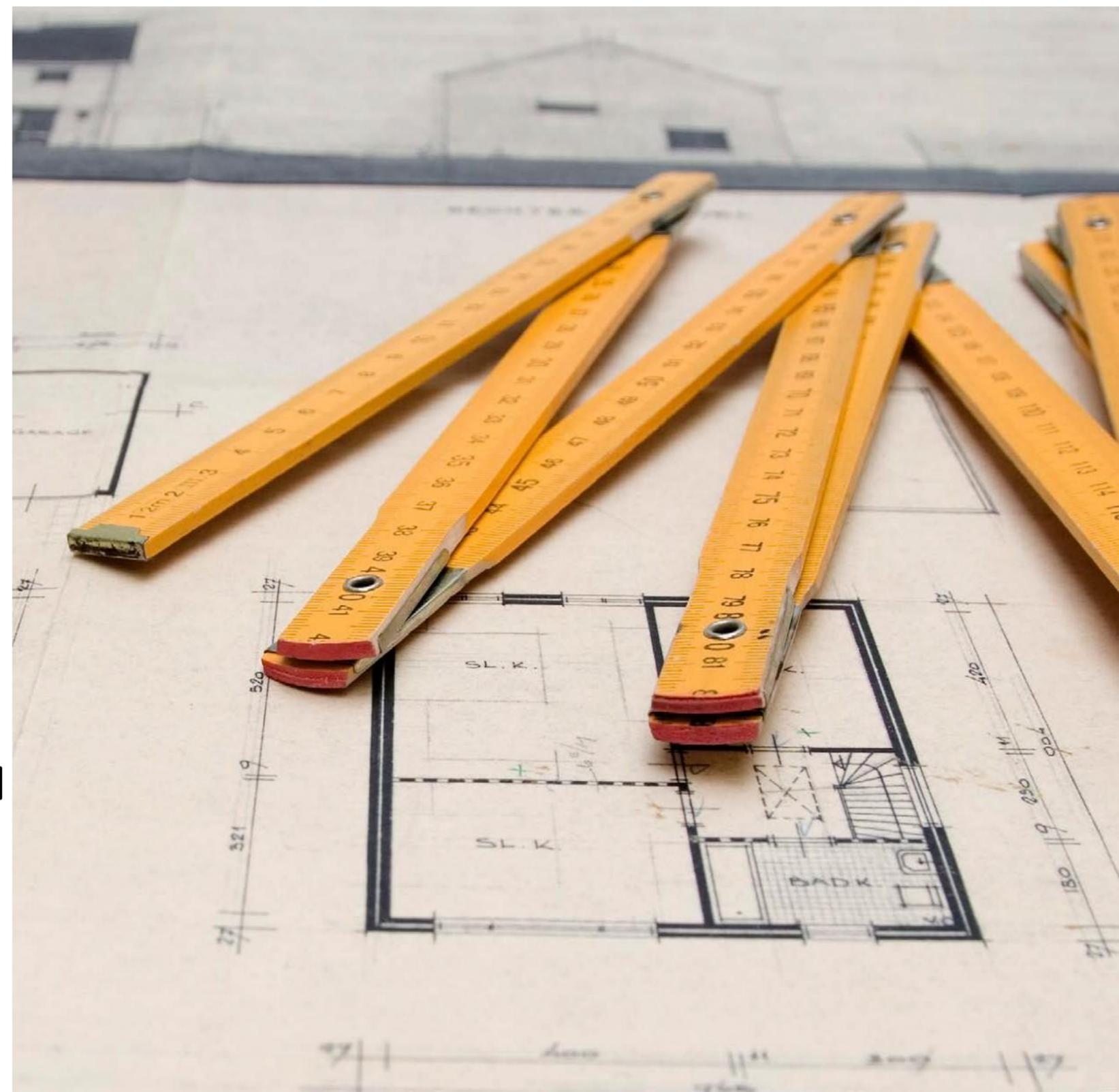
ДОЛГОСРОЧНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ (продолжение)

ПРОДУКТ: СТРУКТУРИРОВАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

**ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ,
ПРЕДЛАГАЕМЫЙ КРУПНЫМ ФИНАНСОВЫМ
УЧРЕЖДЕНИЯМ ИЛИ КОМПАНИЯМ, КОТОРЫЕ
ИМЕЮТ СЛОЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ
ПОТРЕБНОСТИ, ОТЛИЧАЮЩИЕСЯ ОТ
ОБЫЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОДУКТОВ**

**ОСНОВНЫМИ ВИДАМИ СТРУКТУРИРОВАННОГО
ФИНАНСИРОВАНИЯ ЯВЛЯЮТСЯ**

- **ПРОЕКТНОЕ**
- **ИНФРАСТРУКТУРНОЕ**
- **ПРЕДЭКСПОРТНОЕ ДЛЯ СЫРЬЕВЫХ КОМПАНИЙ**
- **«ЗЕЛЁНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ»**
- **ФИНАНСИРОВАНИЕ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ**



ДОЛГОСРОЧНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ (продолжение)

ПРОДУКТ: ФИНАНСОВЫЙ ЛИЗИНГ

**АРЕНДА ОБОРУДОВАНИЯ ИЛИ
ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА С
ВОЗМОЖНОСТЬЮ ЕГО ПОСЛЕДУЮЩЕГО
ВЫКУПА ПО ОСТАТОЧНОЙ СТОИМОСТИ
ОБЪЕКТА: ИЗ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ
ЦЕНЫ ВЫЧИТАЮТСЯ АМОРТИЗАЦИЯ И
ЛИЗИНГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ, ВНЕСЕННЫЕ ВО
ВРЕМЯ АРЕНДЫ**



СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ВИДЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ

**ПРОДУКТ: КРЕДИТ ПОД ПОКРЫТИЕ
ЭКСПОРТНО-КРЕДИТНЫХ АГЕНТСТВ**

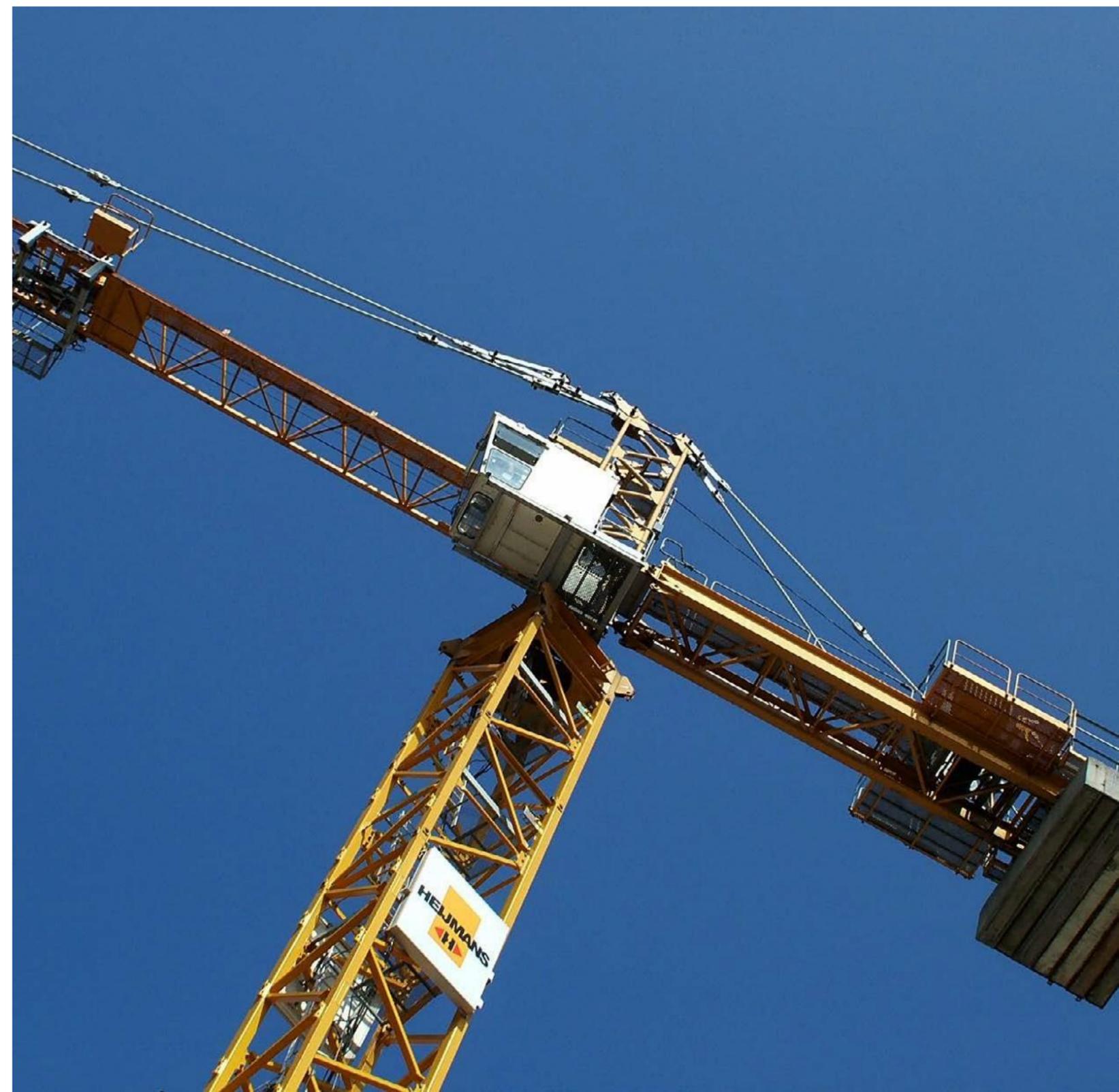
**СВЯЗАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ ЭКСПОРТА
КАПИТАЛОЕМКИХ ТОВАРОВ И УСЛУГ
ПОД ГАРАНТИИ / СТРАХОВОЕ ПОКРЫТИЕ
ЭКСПОРТНО-КРЕДИТНЫХ АГЕНТСТВ -
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ
ИНСТИТУТОВ, ВЫПУСКАЮЩИХ
ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ГАРАНТИИ В ПОЛЬЗУ
БАНКОВ ИЛИ ЭКСПОРТЕРОВ ДЛЯ
ПОДДЕРЖКИ НАЦИОНАЛЬНОГО ЭКСПОРТА**



СПЕЦИФИЧЕСКИЕ ВИДЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ (продолжение)

ПРОДУКТ: СУБСИДИРОВАННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ С СУБСИДИРОВАНИЕМ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММ ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИЯТИЙ. СУБСИДИИ ПРЕДОСТАВЛЯЮТСЯ ЧЕРЕЗ ПРОФИЛЬНЫЕ МИНИСТЕРСТВА РФ. БАНК НАЧИСЛЯЕТ ЗАЕМЩИКУ ПОНИЖЕННУЮ СТАВКУ ЗА СЧЕТ СУБСИДИИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ СООТВЕТСТВУЮЩИМ МИНИСТЕРСТВОМ



ДЕПОЗИТЫ



ДЕПОЗИТЫ

- **СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ**
- **СТРУКТУРИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ**



СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ

СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ – РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕГ НА ОПРЕДЕЛЕННЫЙ, ЗАРАНЕЕ ОГОВОРЕННЫЙ, В ДОГОВОРЕ СРОК ПОД ОПРЕДЕЛЕННУЮ ПРОЦЕНТНУЮ СТАВКУ



СТРУКТУРИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ

**ДОХОДНОСТЬ СТРУКТУРИРОВАННЫХ
ДЕПОЗИТОВ ПРИВЯЗАНА К ИЗМЕНЕНИЯМ
ИНДИКАТИВНЫХ КОТИРОВОК
ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ЧТО МОЖЕТ
СПОСОБСТВОВАТЬ ПОЛУЧЕНИЮ БОЛЕЕ
ВЫСОКОЙ ДОХОДНОСТИ**



УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ



УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

БАНКОВСКАЯ УСЛУГА ПО КОМПЛЕКСНОМУ УПРАВЛЕНИЮ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ. ДАННАЯ УСЛУГА ВКЛЮЧАЕТ В СЕБЯ РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ, КОНСОЛИДАЦИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОСТАТКАМИ ПО ВСЕМ СЧЕТАМ ГРУППЫ КОМПАНИЙ



УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ (продолжение)

- ✓ РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ - РКО
- ✓ УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ
- ✓ ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ
- ✓ ИНТЕРНЕТ - БАНКИНГ
- ✓ КАРТОЧНЫЕ И ИНЫЕ РЕШЕНИЯ ДЛЯ БИЗНЕСА



РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

**КОМПЛЕКСНАЯ УСЛУГА БАНКА,
ОБЕСПЕЧИВАЮЩАЯ РАСЧЕТЫ ОРГАНИЗАЦИИ.
В СОСТАВЕ УСЛУГ РКО РАЗЛИЧАЮТ
БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ, ОПЕРАЦИИ С
НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ
(КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ), ВЫДАЧА
ВЫПИСОК ПО СЧЕТУ О СОВЕРШЕННЫХ
ОПЕРАЦИЯХ**



Cashier

УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ

CASH POOLING – ЭТО КОНСОЛИДАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ГРУППЫ КОМПАНИЙ НА ЕДИНОМ СЧЕТЕ. ТАКОЙ ИНСТРУМЕНТ ПОЗВОЛЯЕТ ПОДНЯТЬ ДОХОД ОТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГРУППЫ И СОКРАТИТЬ СТОИМОСТЬ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ КАССОВЫХ РАЗРЫВОВ. КОНСОЛИДАЦИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПОЗВОЛЯЕТ ИЗБЕЖАТЬ СИТУАЦИЙ, В КОТОРЫХ ОДНИМ ЧЛЕНАМ ГРУППЫ ПРИХОДИТСЯ БРАТЬ КРЕДИТЫ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕКУЩИХ ОПЕРАЦИЙ, В ТО ВРЕМЯ КАК ДРУГИЕ ИМЕЮТ ИЗБЫТОК ЛИКВИДНОСТИ И РАЗМЕЩАЮТ СВОБОДНЫЕ СРЕДСТВА НА ДЕПОЗИТАХ В БАНКАХ



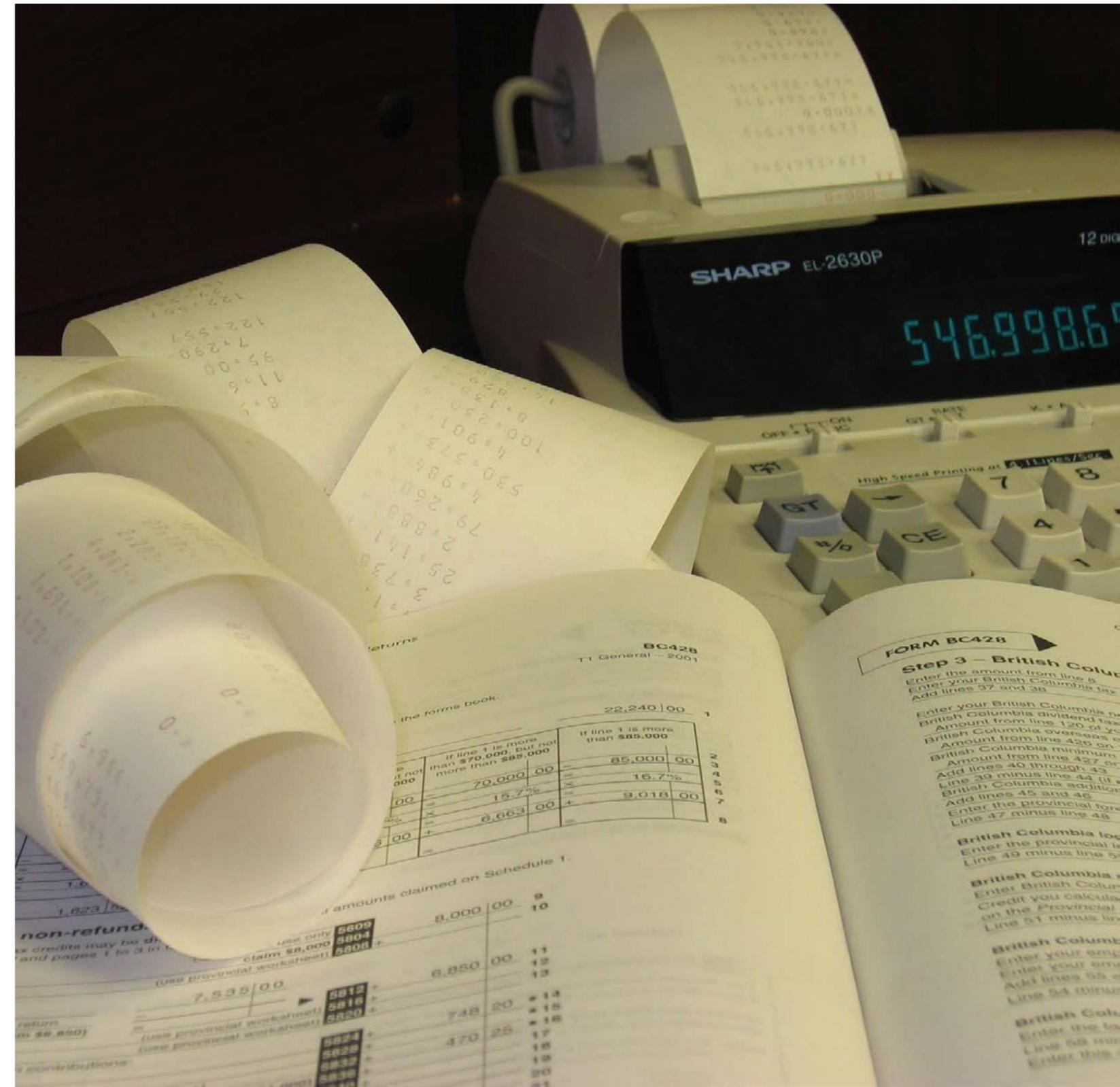
УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ (продолжение)

КОНСОЛИДАЦИЯ ЛИКВИДНОСТИ НА ЦЕНТРАЛЬНОМ СЧЕТЕ ГРУППЫ КОМПАНИЙ («ЕДИНЫЙ ОСТАТОК») ДАЕТ ВОЗМОЖНОСТЬ КОМПАНИЯМ ГРУППЫ ПОЛУЧАТЬ ФИНАНСИРОВАНИЕ ЗА СЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ГРУППЫ



УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ (продолжение)

«МАТРИЧНЫЕ» СХЕМЫ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ НА ОСТАТКИ ПО СЧЕТАМ, В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СУММ И ДОХОДНОСТИ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТА, ПОЗВОЛЯЮТ КЛИЕНТУ ПОЛУЧАТЬ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД БЕЗ ЗАТРАТ ВРЕМЕНИ И РЕСУРСОВ НА ОТКРЫТИЕ ДЕПОЗИТА И С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ОПЕРАТИВНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ



ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ

ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ — ЭТО КОНТРОЛЬ СО СТОРОНЫ БАНКА ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ РЕЗИДЕНТАМИ И НЕРЕЗИДЕНТАМИ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РФ И НОРМАТИВНЫХ АКТОВ ОРГАНОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ



ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

ВОЗМОЖНОСТИ В ОБЛАСТИ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА ДЛЯ КОМПАНИЙ ПОЗВОЛЯЮТ КОНТРОЛИРОВАТЬ ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ ГРУППЫ В РЕЖИМЕ «ЕДИНОГО ОКНА», ОГРАНИЧИТЬ ДОСТУП ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ К ОПРЕДЕЛЕННЫМ СЧЕТАМ И ТИПАМ ДОКУМЕНТОВ, УСТАНОВИТЬ ЛИМИТЫ НА СУММУ ПЛАТЕЖНЫХ ПОРУЧЕНИЙ, НАСТРОИТЬ СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПРАВИЛА АВТОРИЗАЦИИ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ. ПРЯМАЯ ИНТЕГРАЦИЯ БАНКА С ERP (ENTERPRISE RESOURCE PLANNING) СИСТЕМОЙ КОМПАНИИ (HOST-TO-HOST) ПОЗВОЛЯЕТ КОМПАНИЯМ СОЗДАВАТЬ, СОГЛАСОВЫВАТЬ, ПОДПИСЫВАТЬ ДОКУМЕНТЫ И ОТПРАВЛЯТЬ ИХ НАПРЯМУЮ В БАНК, А ТАКЖЕ ПОЛУЧАТЬ ИНФОРМАЦИЮ ИЗ БАНКА, ТЕМ САМЫМ СНИЖАЯ СВОИ ЗАТРАТЫ И РИСКИ



КАРТОЧНЫЕ И ИНЫЕ РЕШЕНИЯ ДЛЯ БИЗНЕСА

КОРПОРАТИВНЫЕ КАРТЫ - НАДЕЖНЫЙ ПРОДУКТ, ПОМОГАЮЩИЙ ПОВЫСИТЬ КОНТРОЛЬ НАД РАСХОДАМИ, А ТАКЖЕ СНИЗИТЬ ЗАТРАТЫ И НАГРУЗКУ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ УЧЕТОМ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

ТАМОЖЕННЫЕ КАРТЫ - ОНЛАЙН ОПЛАТА ТАМОЖЕННЫХ ПОШЛИН И СБОРОВ УДАЛЕННО ИЗ ОФИСА КЛИЕНТА ЧЕРЕЗ ЕГО ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ



КАРТОЧНЫЕ И ИНЫЕ РЕШЕНИЯ ДЛЯ БИЗНЕСА (продолжение)

ЭКВАЙРИНГ – БАНКОВСКАЯ УСЛУГА, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩАЯ ВОЗМОЖНОСТЬ ТОРГОВОМУ ПРЕДПРИЯТИЮ ПРИНИМАТЬ ОПЛАТУ ЗА ТОВАРЫ И УСЛУГИ ПЛАСТИКОВЫМИ КАРТАМИ. ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ БАНКОМ, ГДЕ ОТКРЫТ РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ ТОРГОВОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

ИНКАССАЦИЯ - СБОР НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕПОСРЕДСТВЕННО ИЗ КАСС КЛИЕНТОВ БАНКА ГРУППОЙ ИНКАССАТОРОВ, ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИХ СОХРАННОСТИ ВО ВРЕМЯ ТРАНСПОРТИРОВКИ И СДАЧА В КАССУ БАНКА С ПОСЛЕДУЮЩИМ ЗАЧИСЛЕНИЕМ НА РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ КЛИЕНТА



ДЕПОЗИТАРИЙ



ДЕПОЗИТАРИЙ

ДЕПОЗИТАРИЙ ПРЕДОСТАВЛЯЕТ УСЛУГИ ПО УЧЕТУ И ПЕРЕХОДУ ПРАВ НА БЕЗДОКУМЕНТАРНЫЕ И ОБЕЗДВИЖЕННЫЕ ДОКУМЕНТАРНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

ДЕПОЗИТАРИЙ ПРИНИМАЕТ НА ХРАНЕНИЕ И УЧИТЫВАЕТ РОССИЙСКИЕ И ИНОСТРАННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, СОДЕЙСТВУЕТ В РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВ АКЦИОНЕРОВ ПУТЕМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ ДЕЙСТВИЙ, ВЫПОЛНЯЕТ ФУНКЦИИ НАЛОГОВОГО АГЕНТА В ОТНОШЕНИИ ДОХОДОВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

ДЕПОЗИТАРИЙ НЕ ЗАНИМАЕТСЯ ВЕКСЕЛЯМИ, ДЕПОЗИТНЫМИ ЯЧЕЙКАМИ, ДЕПОЗИТАМИ



ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ



ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

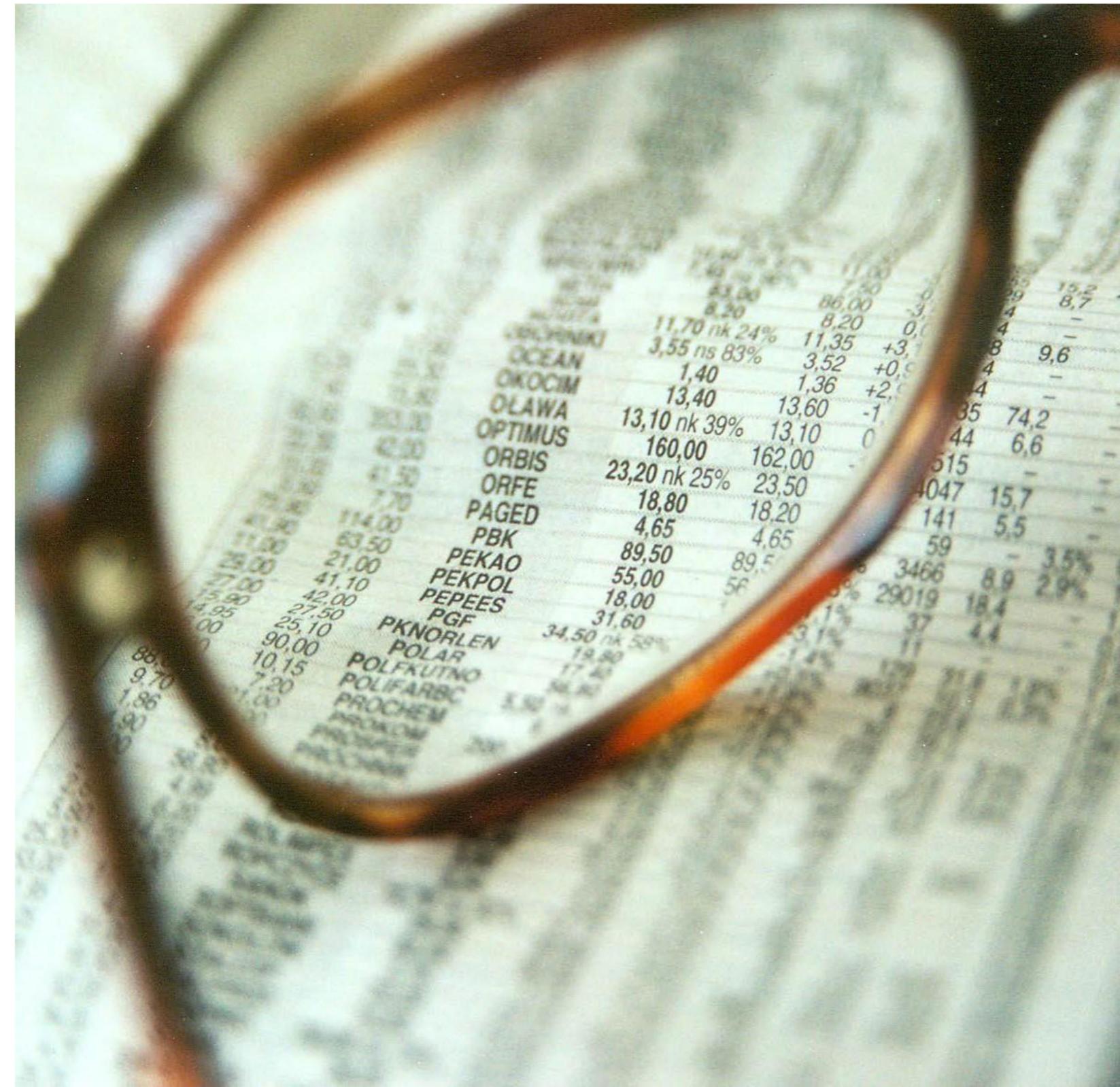
**ВАЛЮТНО-КОНВЕРСИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ -
ОПЕРАЦИИ ПО ОБМЕНУ ВАЛЮТ ПО
СОГЛАСОВАННОМУ КУРСУ
В ОПРЕДЕЛЁННУЮ ДАТУ**

US	1.5699
EUR	1.6348
GBP	2.5017
CHF	1.1212
JPY	0.0128
AUD	0.8532
NZD	0.7854
HKD	0.1781
ILS	0.2973
SGD	0.8187

РЫНОК ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ - ПФИ

ВАЛЮТНЫЙ ФОРВАРД – СРОЧНЫЙ ДОГОВОР, ПО КОТОРОМУ ПРОИСХОДИТ ОБМЕН ВАЛЮТЫ ПО ЗАРАНЕЕ УСТАНОВЛЕННОМУ КУРСУ НА ОПРЕДЕЛЕННУЮ ДАТУ В БУДУЩЕМ. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ ВАЛЮТНЫХ ФОРВАРДОВ – СТРАХОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ РИСКОВ

ВАЛЮТНЫЙ СВОП - КОМБИНАЦИЯ ДВУХ ПРОТИВОПОЛОЖНЫХ СДЕЛОК ПО ОБМЕНУ ОДНОЙ ВАЛЮТЫ НА ДРУГУЮ НА ОДИНАКОВУЮ СУММУ С РАЗНЫМИ ДАТАМИ ИСПОЛНЕНИЯ СДЕЛКИ. ПРИМЕР ВАЛЮТНОГО СВОПА - ПОКУПКА ОДНОЙ ВАЛЮТЫ ЗА ДРУГУЮ СЕГОДНЯ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ПРОДАТЬ ЕЁ ЧЕРЕЗ МЕСЯЦ ПО УСТАНОВЛЕННОМУ КУРСУ. РАЗНИЦА В КУРСАХ ПОКУПКИ СЕГОДНЯ И ПРОДАЖИ ЧЕРЕЗ МЕСЯЦ – ЦЕНА СВОПА



РЫНОК ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ – ПФИ (продолжение)

ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП - ЭТО СОГЛАШЕНИЕ МЕЖДУ СТОРОНАМИ О ТОМ, ЧТО В ОПРЕДЕЛЕННУЮ ДАТУ ОДНА СТОРОНА ЗАПЛАТИТ ВТОРОЙ ФИКСИРОВАННЫЙ ПРОЦЕНТ НА ОПРЕДЕЛЕННУЮ СУММУ И ПОЛУЧИТ ПЛАТЕЖ, НАЧИСЛЕННЫЙ ПО ПЛАВАЮЩЕЙ СТАВКЕ НА ТУ ЖЕ САМУЮ СУММУ

ОПЦИОН – ЭТО ДОГОВОР, ПО КОТОРОМУ ПОКУПАТЕЛЬ ОПЦИОНА ПОЛУЧАЕТ ПРАВО КУПИТЬ/ПРОДАТЬ КАКОЙ-ЛИБО АКТИВ (ТОВАР, ЦЕННУЮ БУМАГУ, ВАЛЮТУ) В ОПРЕДЕЛЕННЫЙ МОМЕНТ ВРЕМЕНИ В БУДУЩЕМ ПО ЗАРАНЕЕ ОБУСЛОВЛЕННОЙ ЦЕНЕ. ПРИ ЭТОМ ПРОДАВЕЦ ОПЦИОНА ОБЯЗАН ПРОДАТЬ/КУПИТЬ ЕГО У ДЕРЖАТЕЛЯ ОПЦИОНА ПО ЕГО ТРЕБОВАНИЮ, А ДЕРЖАТЕЛЬ ОПЦИОНА ИМЕЕТ ПРАВО ПРЕДЪЯВИТЬ ТРЕБОВАНИЕ НА ИСПОЛНЕНИЕ ОПЦИОНА ИЛИ НЕ ПРЕДЪЯВЛЯТЬ



РЫНОК КАПИТАЛОВ

**РЫНОК, НА КОТОРОМ ПРОИСХОДИТ
ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ СВОБОДНЫХ КАПИТАЛОВ
И ИХ ИНВЕСТИРОВАНИЕ В РАЗЛИЧНЫЕ
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ -
РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ (АКЦИИ И ОБЛИГАЦИИ)
И РЫНОК ДОЛГОСРОЧНЫХ БАНКОВСКИХ
КРЕДИТОВ**



РЫНОК КАПИТАЛОВ (продолжение)

ОРГАНИЗАЦИЯ СДЕЛОК СЛИЯНИЙ И ПОГЛОЩЕНИЙ

**БАНК ПРЕДЛАГАЕТ КЛИЕНТУ
КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ ПРИ НАМЕРЕНИИ
КЛИЕНТА КУПИТЬ / ПРОДАТЬ КОМПАНИЮ ИЛИ
НАЙТИ ИНВЕСТОРА (MERGERS & ACQUISITIONS), А
ТАКЖЕ ПОСЛЕДУЮЩУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ТАКОГО
РОДА СДЕЛОК**



ВОПРОСЫ И ОТВЕТЫ



- 1. ПО КАКИМ ГРУППАМ КЛАССИФИЦИРУЮТСЯ КЛИЕНТЫ КОРПОРАТИВНОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА?**
- 2. НАЗОВИТЕ 10 ИЗ 12 ПРОДУКТОВ КОРПОРАТИВНОГО БАНКОВСКОГО БИЗНЕСА.**
- 3. ЧТО ВКЛЮЧАЕТ В СЕБЯ УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ?**
- 4. ЧТО ТАКОЕ «ЭКВАЙРИНГ» И «ИНКАССАЦИЯ»?**
- 5. ЧЕМ ЗАНИМАЕТСЯ ДЕПОЗИТАРИЙ? НАЗОВИТЕ ТРИ УСЛУГИ, КОТОРЫЕ ПРЕДОСТАВЛЯЕТ ДЕПОЗИТАРИЙ.**
- 6. ДАЙТЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЧЕТЫРЕМ ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ: ВАЛЮТНЫЙ ФОРВАРД; ВАЛЮТНЫЙ СВОП; ПРОЦЕНТНЫЙ СВОП; ОПЦИОН.**



- 1. В корпоративном банковском бизнесе клиенты делятся на четыре группы: крупные корпоративные клиенты; средний и малый корпоративный бизнес; международные компании; финансовые организации.**
- 2. Наиболее часто встречаемые корпоративные банковские продукты: кредиты; депозиты; расчетно-кассовое обслуживание (РКО); дистанционное банковское обслуживание; выполнение заявок на куплю-продажу инструментов финансового рынка (ПФИ); торговое финансирование; депозитарные операции; услуги на рынке капиталов; структурированное финансирование; лизинг.**
- 3. Управление денежными средствами предприятия включает предоставление следующих услуг: РКО; комплексное управление денежными потоками предприятия / группы компаний; валютный контроль; интернет-банкинг; услуги по банковским картам.**
- 4. Эквайринг – банковская услуга торговой точке, позволяющая принимать оплату за товары и услуги пластиковыми картами. Инкассация – сбор наличных денежных средств из касс клиентов инкассаторами, их транспортировка и сдача в кассу банка.**
- 5. Депозитарий предоставляет услуги по учету и переходу прав собственности на бездокументарные и бездвиженные документарные ценные бумаги. К трем основным услугам депозитария относятся: хранение и учет ценных бумаг; осуществление корпоративных действий в целях реализации прав клиентов-акционеров; осуществление функций налогового агента.**
- 6. Валютный форвард – срочный договор, по которому происходит купля / продажа сторонами одной валюты в обмен на другую по заранее установленному курсу на определенную дату в будущем (внебиржевая сделка). Валютный своп – комбинация двух противоположных конверсионных сделок между сторонами на одинаковую сумму, но с разными датами исполнения сделок. Процентный своп – соглашение между сторонами о том, что на определенную дату в будущем одна сторона заплатит другой проценты, начисленные на определенную сумму по фиксированной ставке, и получит проценты, начисленные на ту же сумму по плавающей ставке. Опцион – договор, по которому покупатель опциона получает право купить / продать какой-либо актив (финансовый инструмент) в определенный момент времени в будущем по заранее обусловленной цене. При этом продавец опциона обязан продать / купить его у держателя опциона в случае, если держатель опциона захочет реализовать свое право.**

