



ООО «ДжейТи Консалтинг»
107045, г. Москва, Рыбников пер., д.5
ИНН/КПП 7708643668/770801001
Тел. 8(495) 722-83-89

Создание системы централизованного казначейства в ПАО «Банк ВТБ».

Цель проекта

Обеспечить крупных корпоративных клиентов банка современной системой для бюджетирования, управления, оптимизации и контроля финансовых потоков группы компаний через обособленное (головное) подразделение.

Описание проекта

В процессе перехода банка ВТБ на новую систему дистанционного банковского обслуживания и отказа от устаревших систем потребовалось реализовать систему централизованного казначейства для крупных корпоративных клиентов.

Было принято решение реализовывать проект с использованием современного стека технологий и принципиально обновить подход к реализации клиентского интерфейса. Вместо морально и функционально устаревшего «толстого» клиента было принято решение реализовывать функциональность Cash Management в web-интерфейсе системы ДБО.

Основными функциями системы стали продукты контроля и анализа бюджета, а также продукты Cash Management.

Компания JTC, обладая обширными знаниями в области ДБО и Cash Management, реализует данный проект на базе существующей в банке платформы ДБО.

Описание продуктов.

Система бюджетирования — это не просто система взаимосвязанных бюджетов. Бюджетирование – это система обязательных процедур и правил на всех этапах, начиная с планирования и заканчивая анализом исполнения бюджета, и, конечно, включая промежуточные этапы – учет, контроль и принятие решений.

Первоочередной задачей контроля исполнения бюджета, является выявление отклонений фактических показателей от запланированных.

Продукт Контроль исполнения бюджета (КИБ) реализует подтверждение возможности проведения платежа в зависимости от установленного лимита расходования денежных средств по конкретной статье бюджета (автоматическое или с ручным акцептом).

В рамках продукта «Контроль исполнения бюджета» Головная организация Группы компаний:

- Вводит в систему классификатор бюджетных статей расходов (аналитический классификатор), единый для всех ДЗО.
- Создает бюджеты для счетов Группы компаний.
- В рамках бюджетов задает лимиты расходов по статьям бюджетной классификации Группы компаний и настройки бюджетного контроля.

Дочерние зависимые организации при совершении платежей с контролируемых счетов указывают в платежных документах наименование бюджета и коды статей бюджета из аналитического классификатора. При обработке платежного документа модуль КИБ автоматически проверяет превышение суммы платежа над остатком лимита по указанной статье. В случае превышения документ либо отказывается Банком, либо передается на акцепт ответственному сотруднику Клиента.

Таким образом Головная организация контролирует и ограничивает расходы своих дочерних организаций, создавая бюджеты, статьи бюджета и лимиты для каждой из них.

Cash Management — это комплекс услуг, предназначенных для эффективного осуществления расчетов и управления остатками на банковских счетах, позволяющих контролировать внешние и внутренние финансовые потоки холдинговой структуры, и достигать следующих целей:

- Получение дополнительного дохода за счет оптимизации управления консолидированными средствами группы компаний;
- Оперативное получение информации о текущей ликвидности группы компаний;
- Оперативное управление оборотными активами;
- Решение проблемы кассовых разрывов;
- Уменьшение потребности в дополнительном финансировании;
- Оптимизация процентных доходов/расходов;
- Снижение операционных расходов и упрощение ежедневного финансового учета внутри группы компаний;

Основными продуктами Cash Management являются:

- Продукт «Овернайт корпоративный» (ОК) — банковский продукт для управления процентным доходом по остаткам группы счетов (пула) Группы компаний. В основе ОК лежит размещение в краткосрочный депозит (овернайт) свободных денежных средств, находящихся на расчетных счетах группы компаний. Процент дохода учитывает общую сумму перечисления на депозитные счета пула.
- Продукт «Материальный пулинг» (МП) - группа продуктов для централизованного управления денежными потоками по рублевым расчетным счетам Группы компаний, открытых в Банке (пул счетов). В рамках группы продуктов "Материальный пулинг" реализованы следующие продукты:
 - Аккумуляирование;
 - Финансирование в течение дня;
 - Финансирование в конце дня (или «красное сальдо»);



ООО «ДжейТи Консалтинг»
107045, г. Москва, Рыбников пер., д.5
ИНН/КПП 7708643668/770801001
Тел. 8(495) 722-83-89

- Финансирование до неснижаемого остатка (Target Balancing);
 - Многоуровневое финансирование.
-
- Продукт «Корпоративные Среднемесячные остатки» (КСО) - банковский продукт по управлению процентным доходом по остаткам группы Счетов (Пуле) в Группе компаний, в основе которого лежит начисление и выплата процентов, исходя из совокупного (группового) кредитового остатка по Пулу (без фактического перечисления денежных средств со Счетов Пула) за период кратный месяцу.

 - Продукт «Акцепт» предоставляет корпоративным клиентам возможность наложения дополнительной акцептующей подписи на платежные документы по счетам в рамках Группы компаний. Услуга востребована при контроле со стороны головной организации расходов дочерних зависимых организаций (в т.ч. при ручном акцепте платежей в рамках продукта КИБ), а также клиентами, платежи которых в силу закона контролируются сторонними организациями (например, при управлении денежными средствами клиентов в рамках услуг доверительного управления согласно Федеральному закону от 29 ноября 2001 г. N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах").

 - Продукт "Инфо-Swift" представляет собой отображение в едином интерфейсе остатков по счетам Группы компаний в других банках. Позволяет формировать выписки по счетам Группы компаний в других банках (реализуется на базе выписки SWIFT MT940 и MT942). Кроме того в рамках продукта возможно получение на акцепт или бюджетный контроль платежных документов по счетам Группы компаний в других банках (реализуется на базе сообщений SWIFT MT101).

 - Продукт "Овердрафт для группы компаний" (ОГК) – банковский продукт, позволяющий управлять распределением общего лимита овердрафта на Группу компаний по сублимитах на отдельные счета группы. Общий лимит устанавливается Банком индивидуально для каждой Группы компаний. Распределение лимитов по счетам ГК осуществляется уполномоченным сотрудником Клиента - Казначеем головной организации. Данные лимиты учитываются Банком при выдаче кредитных средств в рамках отдельных услуг по предоставлению овердрафта для каждого счета Пула. Для фиксирования настроек ОГК ведется "Соглашение по ОГК". В рамках продукта ОГК в ДБО обеспечена возможность указания Клиентом настроек ОГК (создание Соглашений по ОГК). Учет лимитов при выдаче кредитных средств выполняется на стороне мастер-системы.

 - Продукт "Виртуальный пулинг" (ВП) – банковский продукт, который заключается в перераспределении денежных средств по банковским счетам клиентов - участников пула. Данный вид кэш-пулинга обеспечивает управление внутригрупповой ликвидностью компаний, входящих в группу, методом компенсации процентных расходов на использование заемных средств по расчетным счетам (овердрафтов). Банк ежедневно



ООО «ДжейТи Консалтинг»
107045, г. Москва, Рыбников пер., д.5
ИНН/КПП 7708643668/770801001
Тел. 8(495) 722-83-89

рассчитывает общую ликвидную позицию по группе компаний, определяя суммарные дебетовые и кредитовые остатки по всем счетам, а также начисляя на сумму кредитового остатка проценты по повышенной ставке, а на дебетовый остаток - стандартный процент за пользование овердрафтом. Для фиксирования настроек ВП ведется "Соглашение по виртуальному пулингу". В рамках продукта ВП в ДБО планируется обеспечить возможность указания Клиентом настроек ВП (создание Соглашений по виртуальному пулингу). Учет остатков на Счетах-участниках пула, начисление процентов по дебетовому остатку и выплата процентного дохода по кредитовому остатку выполняется на стороне мастер-системы.

Масштабирование проекта

Дальнейшее развитие проекта предполагает реализацию новые продукты, на базе данного решения, а также расширить функциональность уже реализованных продуктов, в том числе:

- Формирования прогнозного бюджета, прогнозирование остатков на счетах Группы.
- Ведение платежных календарей с учетом договоров контрагентов и бюджетов.
- Расширение контроля исполнения бюджета в части контроля доходов Группы.
- Автоматизация контроля сроков облигаций и операций по ним с использованием механизмов контроля исполнения бюджета.
- Реализация продуктов материального пулинга для компаний-нерезидентов
- Реализация продукта «Внутригрупповой депозит».