

# Предоставление финансирования поставщикам и подрядчикам Группы Газпром



## Кого Банк относит к поставщикам и подрядчикам ГК Газпром



**Поставщики и подрядчики Группы Газпром** – юридические лица, которые выиграли конкурс/тендер Заказчика или получили контракт на предоставление товаров/работ/услуг Заказчику, либо работают в любом уровне кооперации в рамках данного контракта.

**Заказчиком** может выступать АО «Газстройпром», ПАО «Газпром», дочерние общества ПАО «Газпром», дочерние общества дочерних обществ ПАО «Газпром», общества и организации, в уставном капитале которых ПАО «Газпром» совместно со своими дочерними обществами и/или дочерними обществами дочерних обществ ПАО «Газпром» владеет более 50% долей (акций).

**Уровень кооперации** – уровень подряда/субподряда, где 1 уровень – поставщик/подрядчик, имеющий прямой контракт с Заказчиком, 2 и далее – субподрядчики, заключившие договор с подрядчиком/субподрядчиком верхнего уровня в рамках первоначального договора. При наличии нескольких контрактов уровень кооперации Клиента определяется по наиболее приближенному к Заказчику.



Поставщики и подрядчики должны соответствовать требованиям Кредитной политики и иным внутренним регламентирующим нормативам Банка.



Поставщики и подрядчики, а также рассматриваемый контракт должны удовлетворять Compliance политике Банка.

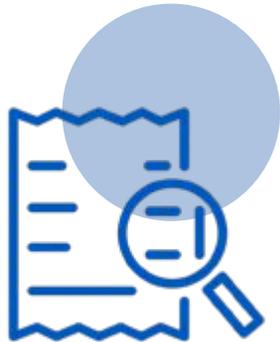


# Процессы предоставления финансирования поставщикам и подрядчикам Газпрома

## «Бутик»

### Индивидуальные решения

1. Классический подробный финансовый анализ Заемщика на основе детального пакета документов
2. Средний срок решения – 20 р.д.
3. Структура и перечень продуктов с кредитным риском не ограничены, индивидуальный подход к каждому клиенту



## «ЭБГ»

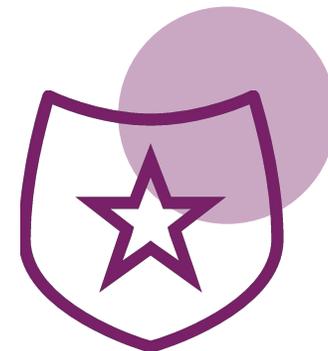
### Стандартные решения

1. Получение информации от Клиента в электронном виде через личный кабинет Клиента
2. Максимально автоматизированный процесс: проверка по внешним базам данных, модельная оценка
3. Медианный срок решения – 30мин
4. Продукт – Электронная Банковская Гарантия (ЭБГ)

## Новый подход

### Стандартные решения

1. Первичная проверка потенциального Заемщика на основе ИНН и наименования по внешним базам данных
2. Модельная оценка финансов и контрактного опыта
3. Списочное одобрение лимитов
4. Продукты: кредит и гарантии на исполнение контракта





## Чем регламентирован новый подход?

Решением ИКБ № 185 от 02.11.2020 утвержден пакет документов, регламентирующий:

- Подход к установлению лимитов на поставщиков и подрядчиков Группы Газпром
  - ✓ Требование к клиенту
  - ✓ Подход к расчету лимита
  - ✓ Паспорта продуктов (кредит на исполнение контракта, контрактные гарантии)
- Особенности проведения сделки
- Полномочия на установление лимитов
- Полномочия на принятие решений по сделкам



ÈÈÁ 1185



Âđàíáíúé  
îðÿäîê

Ссылка на Confluence: <https://confluence.int.gazprombank.ru/pages/viewpage.action?pageId=133952371>

### ? Почему вы все время говорите «Списочный Газпром»?

Утвержденный подход позволяет принимать решения на лимит как по одиночным запросам, так и по списку компаний одновременно.



## Основные требования к клиенту

Полный перечень требований к клиенту и этапы проверки критериев указаны в решении ИКБ № 185  
(Приложение 2 к Временному порядку и подходам)

- Резидент РФ
- Не банкрот, не в стадии ликвидации
- Организационно-правовая форма (АО, НАО, ПАО, ООО) на общей форме налогообложения
- Допустимые ОКВЭД (все кроме 64, 65, 66, 68, 84, 90, 92, 94, 97, 98, 99)
- Срок деятельности не менее 2 лет
- Отсутствие контрагента в Реестре недобросовестных поставщиков
- Клиент не является Специализированным застройщиком в понятии 214-ФЗ
- Ограничения по месту регистрации и ведения бизнеса
- Отсутствие ограничений на распоряжение счетами Клиента в Банке
- Отсутствие задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов
- Отсутствие Клиента в реестре «Реестр Watch List»
- Отсутствие лимитов по процессам «Бутик», Стандарты МСБ или ЭБГ
- Наличие финансовой отчетности (форма 1,2), сданной в налоговую
- Финансовый результат (Чистая прибыль)  $\geq 0$
- Положительные текущие чистые активы
- Отсутствие скрытых потерь  $\geq 25\%$  от текущих чистых активов
- Наличие контракта с Группой Газпром (или в вертикали кооперации Газпрома).

**! Для кредитование обязательна постановка контракта на Банковское сопровождение !**



## Невозобновляемая кредитная линия (с лимитом выдачи) на исполнение контракта по цепочке кооперации с ГК Газпром

Параметр	Значение
Сумма лимита	Не более квартальной выручки
Сумма кредита	До 80% от суммы контракта за вычетом аванса
Срок кредита	Не более срока контракта + 6 месяцев, но не более 5 лет
Срок транша	В пределах срока действия кредитной линии
Период выборки	До 2,5 лет (при контракте свыше 12 мес не позднее чем за 3 месяца до даты окончания контракта)
График погашения	Платежи, поступающие Заемщику по финансируемому Контракту (не менее 20% от поступлений по контракту, кроме авансовых поступлений). Полное погашение кредита должно быть осуществлено не позднее даты окончания кредитного договора
Уплата процентов	Ежемесячно или ежеквартально
Р/С	<b>р/с в Банке со специальным режимом банковского сопровождения</b> под финансируемый контракт, на него направляются кредитные средства.
Обеспечение	Без обеспечения
Минимальные договорные ковенанты	<ul style="list-style-type: none"><li>• Общий долг/среднемесячная выручка <math>\leq 4,5</math></li><li>• EBIT / проценты <math>\geq 1,3</math></li><li>• Дефицит собственного оборотного капитала <math>\leq 1</math> ср.мес.выручки</li><li>• Финансовый результат <math>\geq 0</math></li><li>• Отсутствие к Заемщику материальных претензий со стороны третьих лиц на сумму, превышающую 20% Чистых активов</li></ul>



## Гарантии на исполнение контракта по цепочке кооперации с ГК Газпром

Параметр	Значение
Тип гарантии	<ul style="list-style-type: none"><li>Гарантия возврата аванса (ГВА)</li><li>Гарантия исполнения (контракта/договора) (ГИК)</li><li>Гарантия на гарантийный период (ГГП)</li></ul>
Сумма гарантии	<ul style="list-style-type: none"><li>ГВА – не более суммы аванса</li><li>ГИК – не более стоимости контракта</li><li>ГГП – до 10% от стоимости контракта</li></ul>
Срок гарантии	<ul style="list-style-type: none"><li>ГВА - не более срока контракта, но не более 5 лет</li><li>ГИК - не более срока контракта, но не более 5 лет</li><li>ГГП - не более 6 лет</li></ul>
Период выборки	До 2,5 лет (при контракте свыше 12 мес не позднее чем за 3 месяца до даты окончания контракта)
Обеспечение	Без обеспечения
Минимальные договорные ковенанты	<ul style="list-style-type: none"><li>Общий долг/среднемесячная выручка <math>\leq 4,5</math></li><li>ЕВИТ/проценты <math>\geq 1,3</math></li><li>Дефицит собственного оборотного капитала <math>\leq 1</math> ср.мес выручки</li><li>Финансовый результат <math>\geq 0</math></li><li>Отсутствие к Заемщику материальных претензий со стороны третьих лиц на сумму, превышающую 20% Чистых активов</li></ul>



## Особенности установления лимита для Группы 1 по процессу Списочного ГП

- ✓ Решение на лимит устанавливается автоматически, участие человека в принятии решения на лимит не требуется.
- ✓ На лимите проверяется набор стоп-факторов и производится расчет максимально доступного лимита на основе отчетности из СПАРК.
- ✓ При расчете суммы лимита Группа не учитывается (stand alone отчетность).
- ✓ Проверка ДЭБ делается на этапе сделки.
- ✓ Лимит Списочного Газпрома содержит сублимит на кредитные операции (контрактное финансирование) и гарантийные операции (гарантия возврата аванса, гарантия исполнения контракта, гарантия на гарантийный период).
- ✓ Отсутствует ограничение по максимальной сумме лимита.
- ✓ Отсутствует срок лимита (регулируется паспортами продукта).
- ✓ Период использования лимита – 6 месяцев. Далее можно переустановить лимит.



## Особенности проведения сделки в лимите Списочного ГП

- ✓ Решение на сделку как таковое отсутствует, не требуются дополнительные согласования
- ✓ Заявка на сделку заполняется в соответствии с договоренностями с клиентом и с учетом требований паспорта продукта
- ✓ Клиент проверяется на соответствие критериям отбора
- ✓ Осуществляется compliance-проверка Заемщика / контракта / Заказчика
- ✓ Рейтинг пересчитывается на последней актуальной отчетности
- ✓ Сделки могут быть учтены в ПОС/ПОТ
- ✓ В исключительных случаях:
  - Допустимые отклонения по рейтингу или ковенантам на момент заключения сделки может согласовать О.Н.Панченко
  - При отрицательном заключении ДЭБ продолжение работы и кредитование компании может согласовать на уровне «6 глаз ГП» (А.А.Матвеев, А.Б. Муранов, Н.В.Пузырникова)



## Особенности юридических документов и КОД

Типовая форма КОД для Списочного ГП - [Распоряжение 1530](#) на Confluence.

Использование иных форм кредитных соглашений возможно по согласованию с руководством.

Сумма сделки	Форма кредитного договора	Форма обеспечительного договора	Порядок проведения юр.экспертизы правоспособности и полномочий
до 100 млн рублей	ТФ КС для ПП ГП	Обеспечительные договоры МСБ	Упрощенный порядок проверки правоспособности и полномочий
Любая сумма	ТФ КС для ПП ГП	Обеспечительные договоры МСБ	Юридическая экспертиза МСБ
Любая сумма	Сборник ТФ КОД	Сборник ТФ КОД	Юридическая экспертиза КиК

В зависимости от суммы сделки и используемой формы КОД различается объем списка юридических документов и глубина юридической экспертизы (в т.ч. проверки правоспособности и полномочий Клиента).



## Подход к автоматизации процесса сделки Списочного ГП (1/2)

Автоматизирован только процесс рассмотрения сделки на кредит.

Процесс сделки с гарантией не автоматизирован.

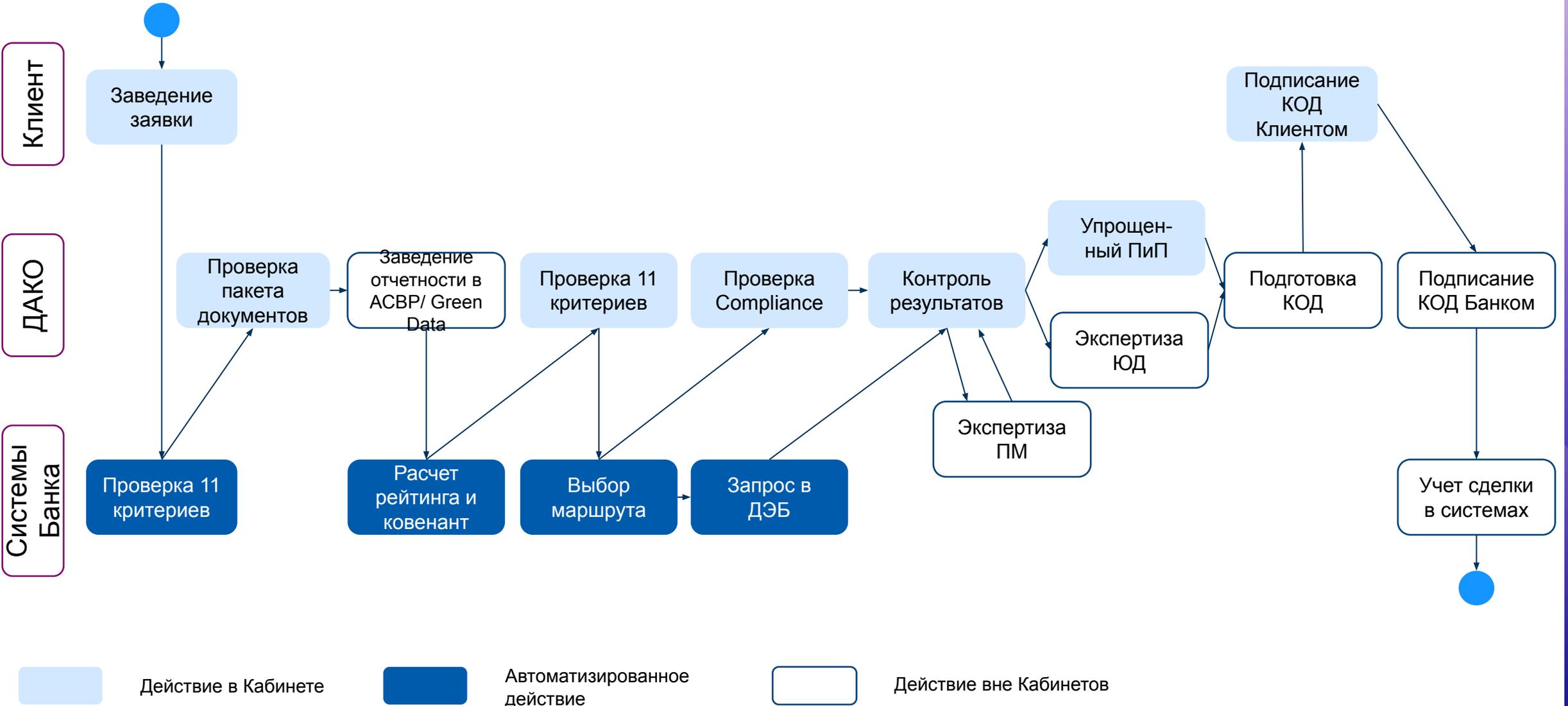
Процесс предполагает наличие рабочих кабинетов для разных ролей, а также проведение автоматизированных проверок

Роль	Функционал	Готовность	Комментарий
Кабинет Клиента	Заведение заявки, внесение информации, прикрепление документов, подпись документов УКЭП	Да	Работает на промышленном контуре (Доступен клиентам по отдельной ссылке)
Кабинет ДАКО	Просмотр документов, проверки по чек-листам, введение информации, прикрепление документов	Да	Работает на промышленном контуре
Кабинет КМ	Просмотр документов по заявке, введение информации	нет	На текущий момент все действия за КМ ДАКО отражает в своих кабинетах
Кабинет ПМ	Просмотр документов по заявке, прикрепление экспертизы	нет	-



# Подход к автоматизации процесса сделки Списочного ГП (2/2)

Автоматизирован только процесс сделки на кредит





# Где найти все документы по Списочному ГП

Все актуальные материалы по Списочному ГП лежат на Confluence:

<https://confluence.int.gazprombank.ru/pages/viewpage.action?pageId=133952371>

## Вам понадобятся 2 секции

185 от 02.11.2020 решение ИКБ "Об утверждении Временного порядка и Подходов к установлению лимитов кредитного риска на поставщиков и подрядчиков Группы Газпром"

Создал(а) Сергеев Андрей Николаевич, редактировал(а) Норд Ксения Владимировна 22.01.2021



Решение ИКБ №185 от 02.11.2020

Временный порядок и подходы к установлению лимитов кредитного риска на поставщиков и подрядчиков Группы Газпром **(первоначальная редакция)**

Временный порядок и подходы к установлению лимитов кредитного риска на поставщиков и подрядчиков Группы Газпром **(версия со всеми изменениями: Распоряжение 1602, Распоряжение 1683)**

Приложение 4 - Форма решения на лимит для групп 1 и 2

Приложение 5 - Типовые условия и параметры лимитов для групп 1 и 2

Приложение 7 - Форма заключения ДЭБ

Приложение 8 - Форма Заявки на сделку

Приложение 9 - Форма Карточки кредитного профиля

Приложение 10 - Временные подходы к формированию резервов МСФО

Методологические документы из решения ИКБ (обновленные с учетом всех изменений)

### смотрите также:

[Документы по процессу сделки Списочного Газпрома "на руках"](#)

[Документы по автоматизированному процессу MPV-1 по Списочному Газпрому](#)

[Распоряжение 1530 от 03.12.2020 "Об утверждении ТФ КС об открытии кредитной линии с лимитом выдачи при оформлении сделок финансирования контракта в рублях РФ для поставщиков и подрядчиков Группы Газпром"](#)

[Распоряжение 1602 от 15.12.2020 "О внесении изменений во «Временный порядок и подходы к установлению лимитов кредитного риска на поставщиков и подрядчиков Группы Газпром», утвержденные решением ИКБ от 02.11.2020 \(протокол № 185, вопрос 1\)"](#)

[Распоряжение 1683 от 28.12.2020 "О внесении изменений во Временный порядок и подходы к установлению лимитов кредитного риска на поставщиков и подрядчиков Группы Газпром, утвержденный решением ИКБ 185 от 02.11.2020"](#)

Нравится    Станьте первыми кому понравится это

[газпром](#) [процесс](#) [лимит](#) [сделка](#)

## Практические документы:

- процесс «на руках» для гарантий
- автоматизированный процесс для кредитов + презентации
- Распоряжение 1530 – типовая форма КОД для кредита