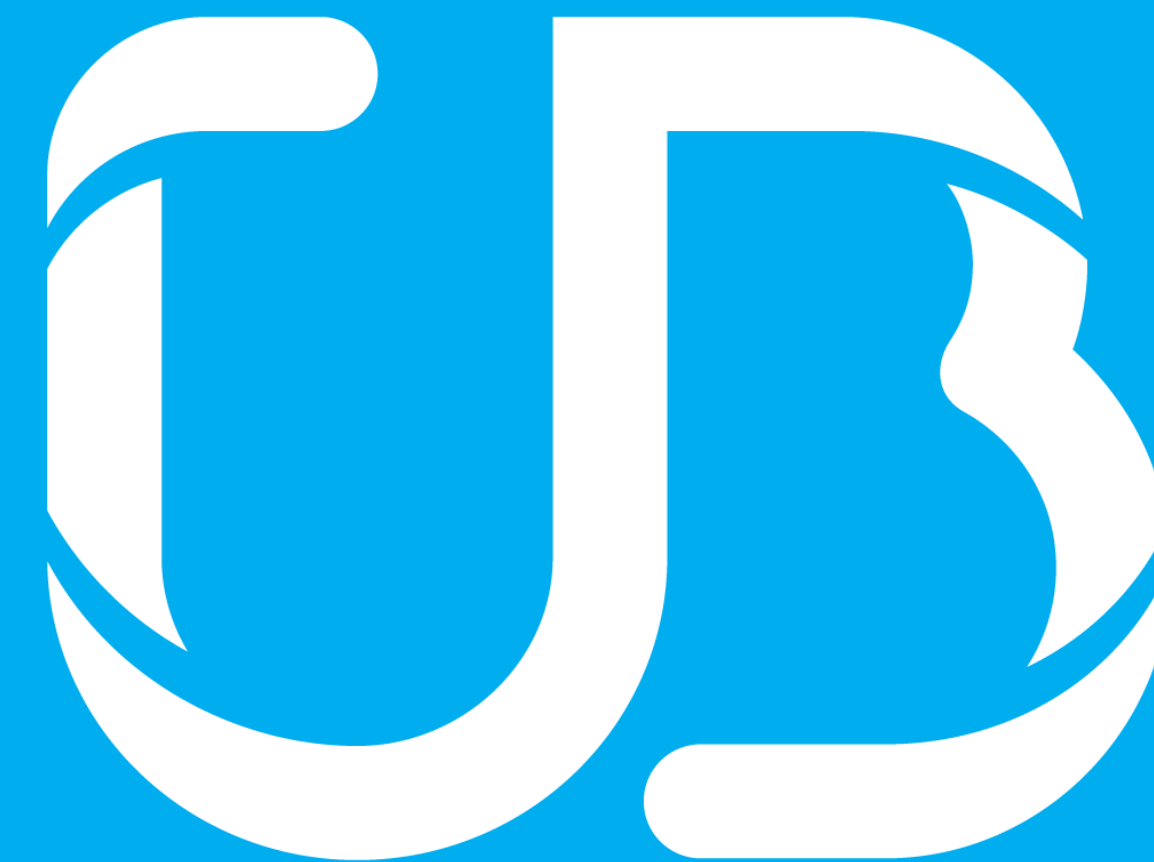


Практический опыт
и результаты
внедрения
трансфертных ставок



Факты



млн. руб.	Активы	Пассивы
Розница	47 000	180 000
Корпоративный бизнес	70 000	53 000
Инвестиционные кредиты	30 000	-
Казначейство	105 000	60 000
Ликвидность и непроцентные операции	58 000	17 000
Итого	310 000	310 000

Так говорит бизнес

Мы работаем по рынку, и уровень внутренних ставок для нас не важен

Зачем усложнять договора с клиентами дополнительными ковенантами

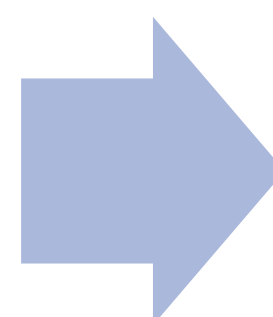
Кредит с плавающей ставкой продать невозможно

С таким уровнем трансфертной ставки ипотека будет убыточной

Мы раздадим 50% портфеля пассивов при таком уровне трансферта

А как изменится прибыль по бизнесу?

Финмодель
продукта



Прибыль
на цикле

Бизнес,
довольный
трансфертом

Индикативная ставка



+3%

+2%

+1%

+0%

-1%

-2%

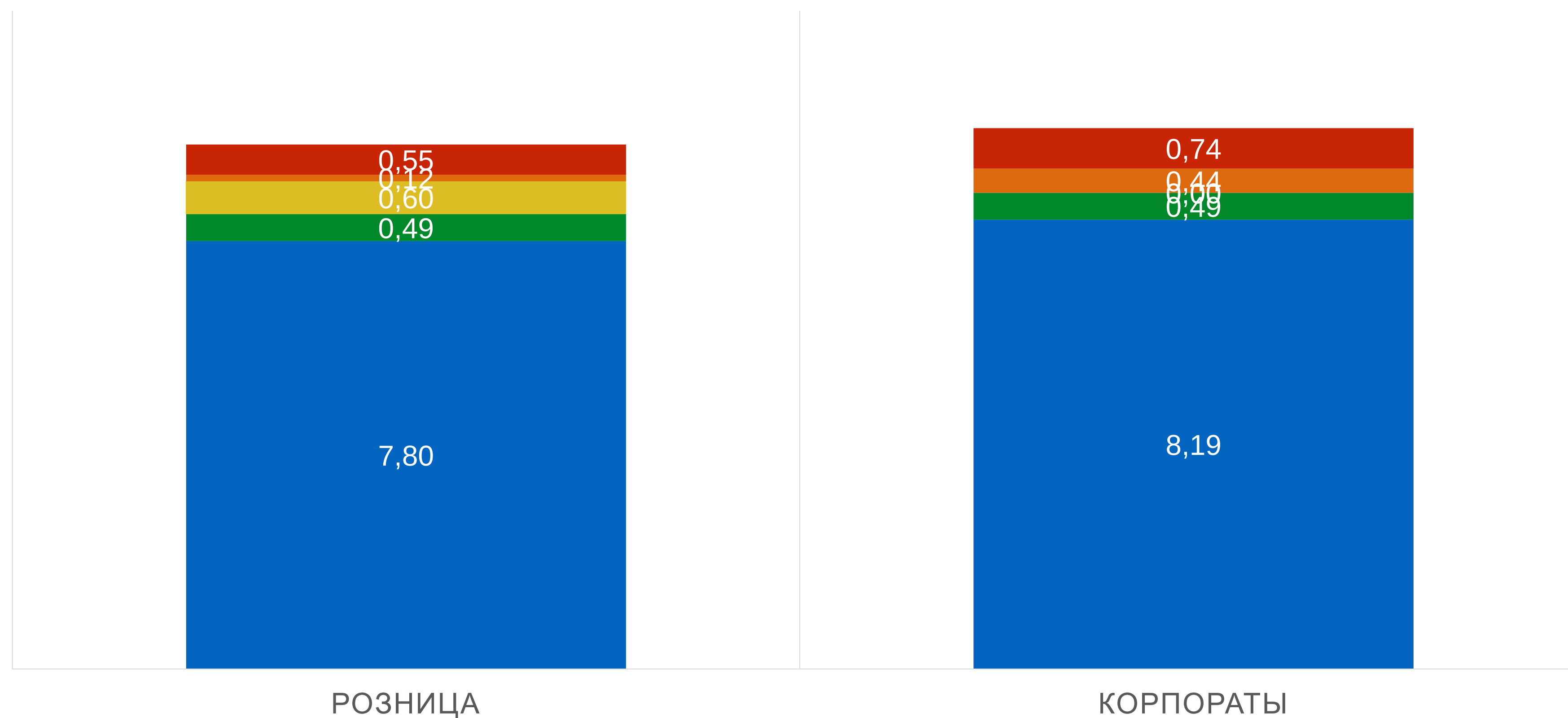
-3%



Финмодель продукта

СТРУКТУРА СТАВКИ ПАССИВОВ, СЕНТЯБРЬ 2017

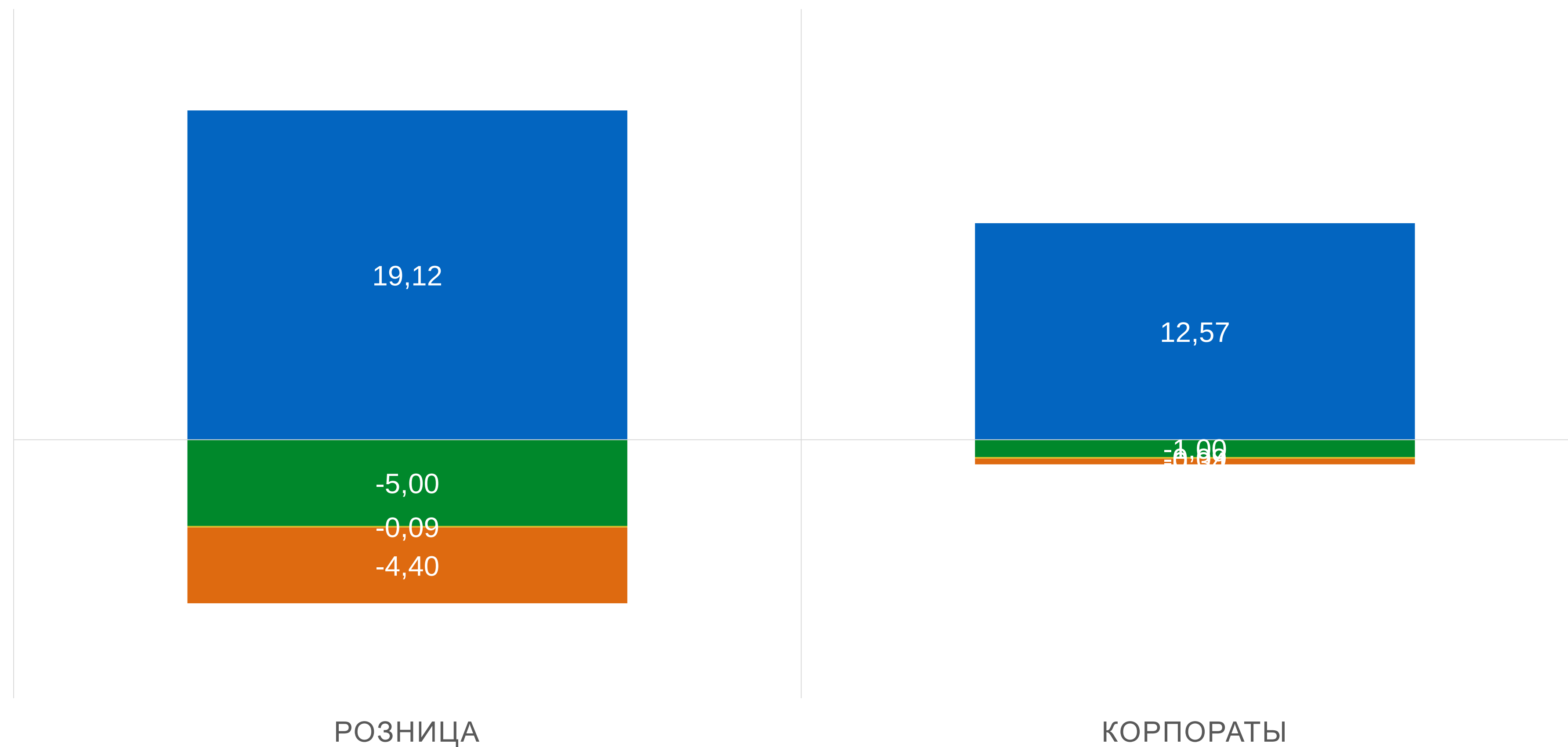
■ Ставка для клиента ■ ФОР ■ АСВ ■ Ликвидность ■ АХР



Финмодель продукта

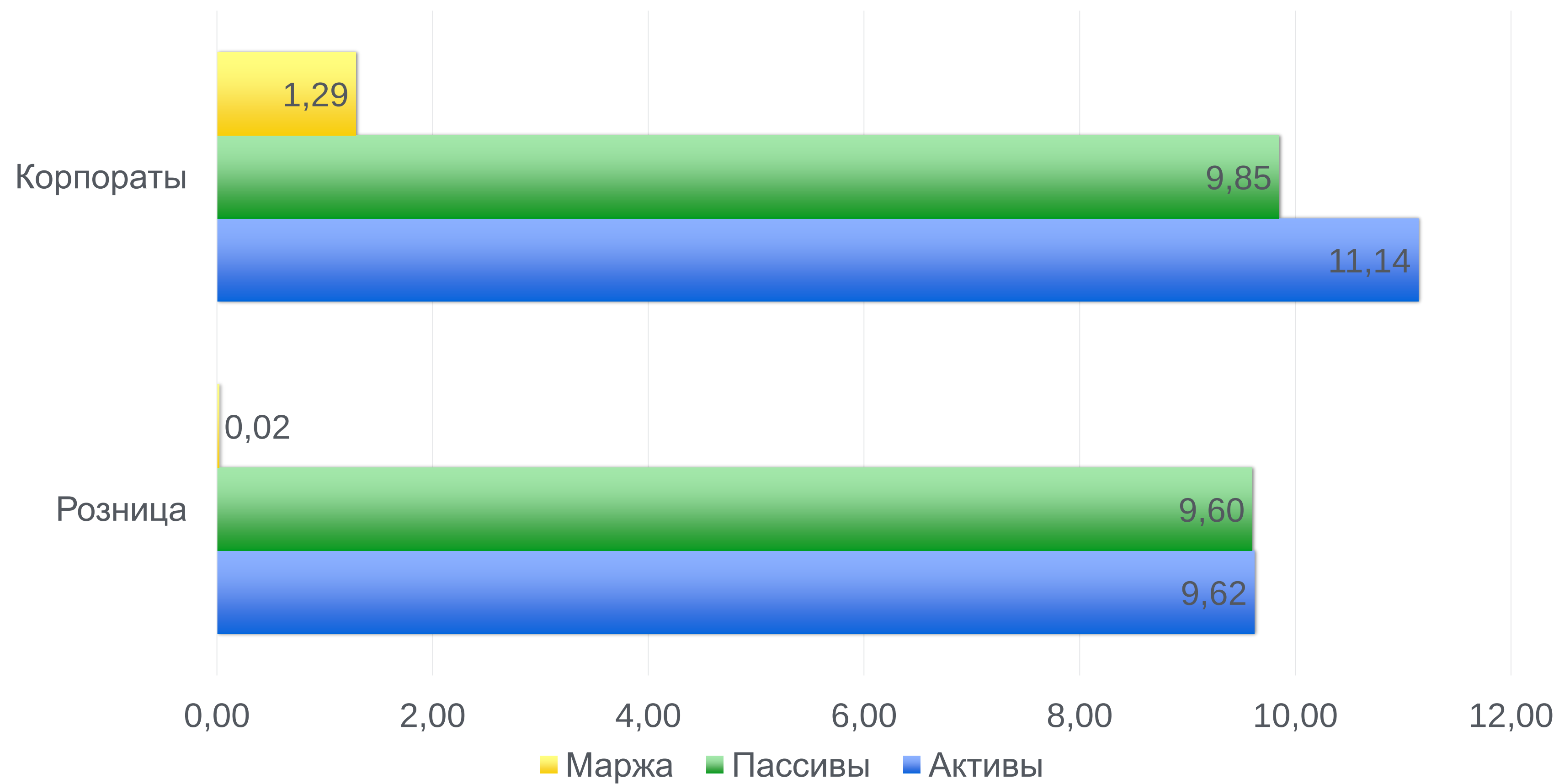
СТРУКТУРА СТАВКИ АКТИВОВ, СЕНТЯБРЬ 2017

■ Ставка для клиента ■ EL ■ GAP Дюрации ■ АХР



Финмодель продукта

Структура маржи в бизнесе



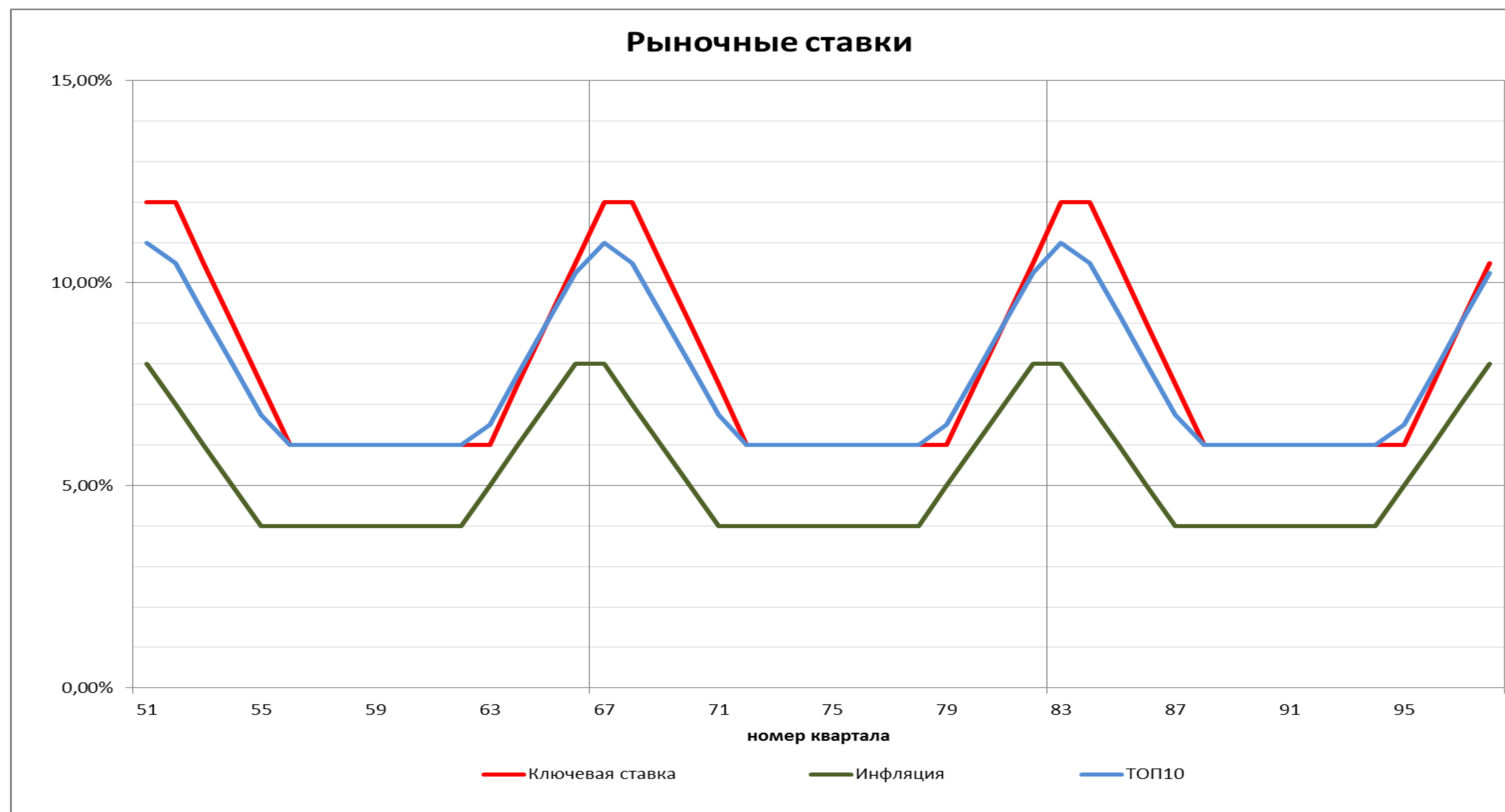
Прибыль на бизнес-цикле



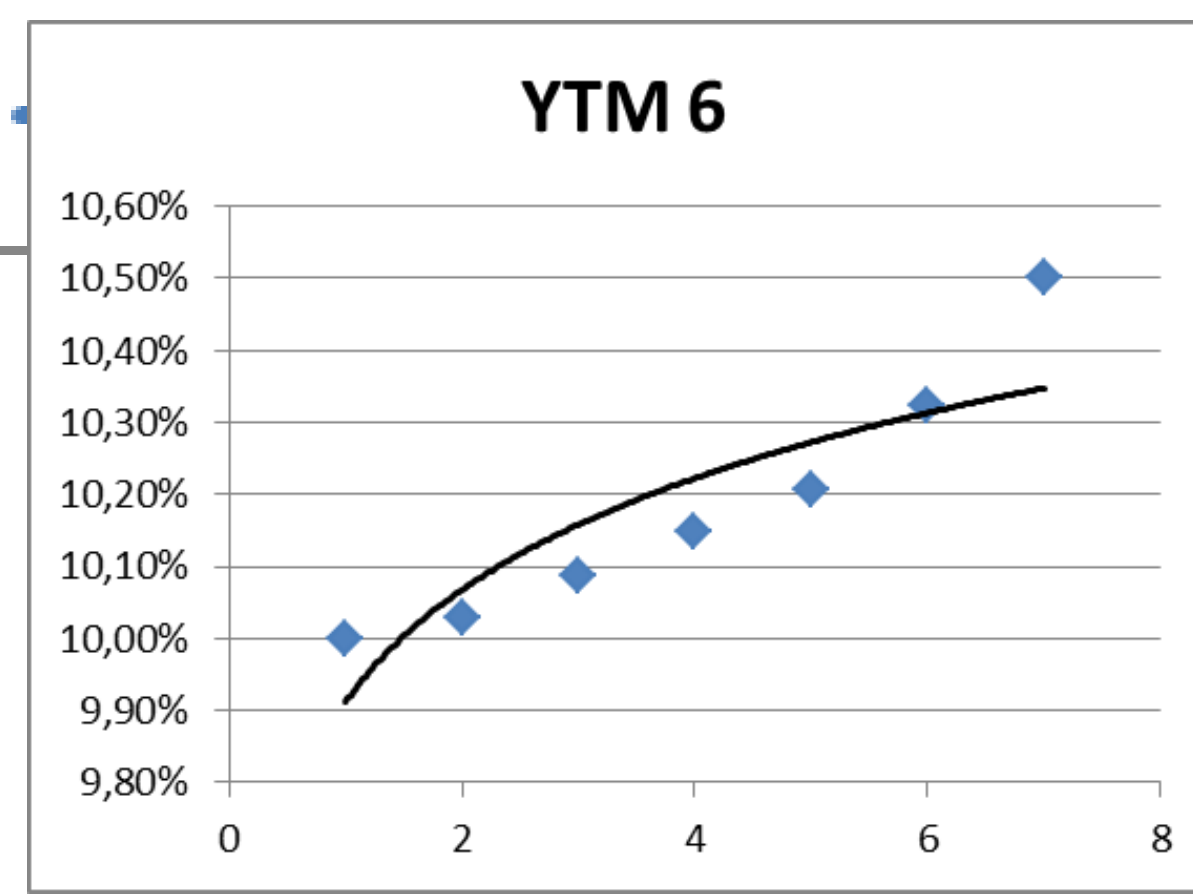
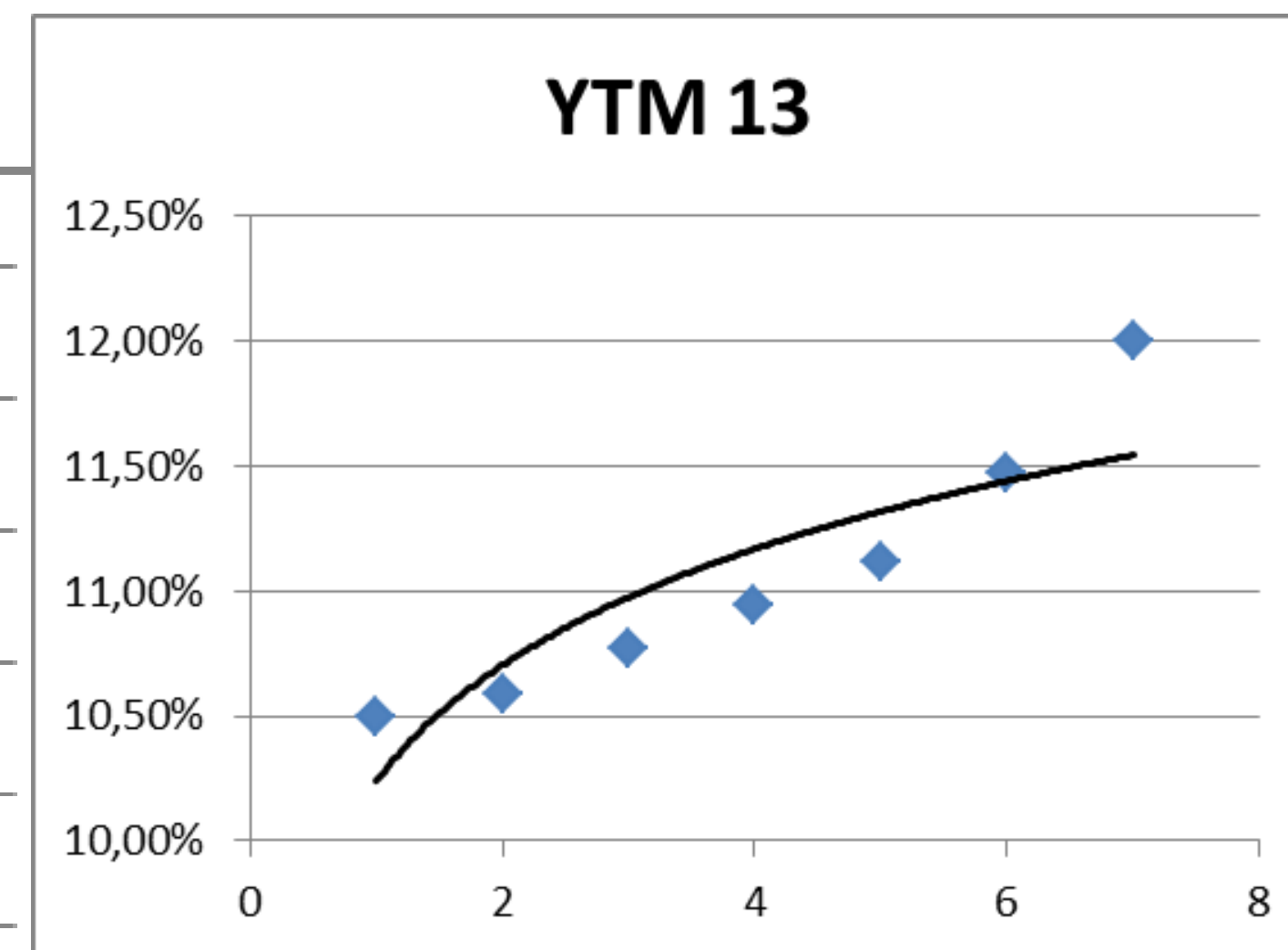
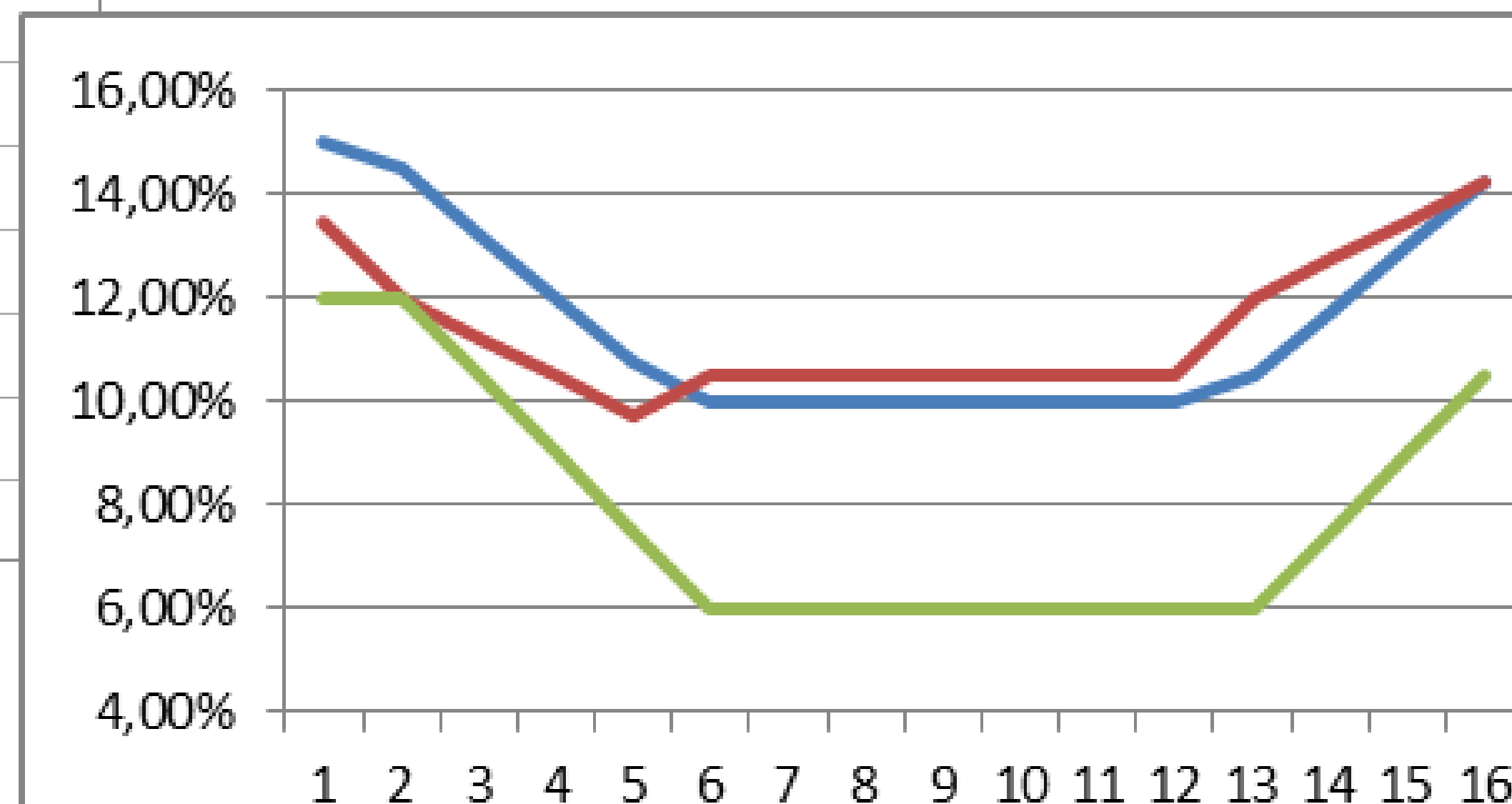
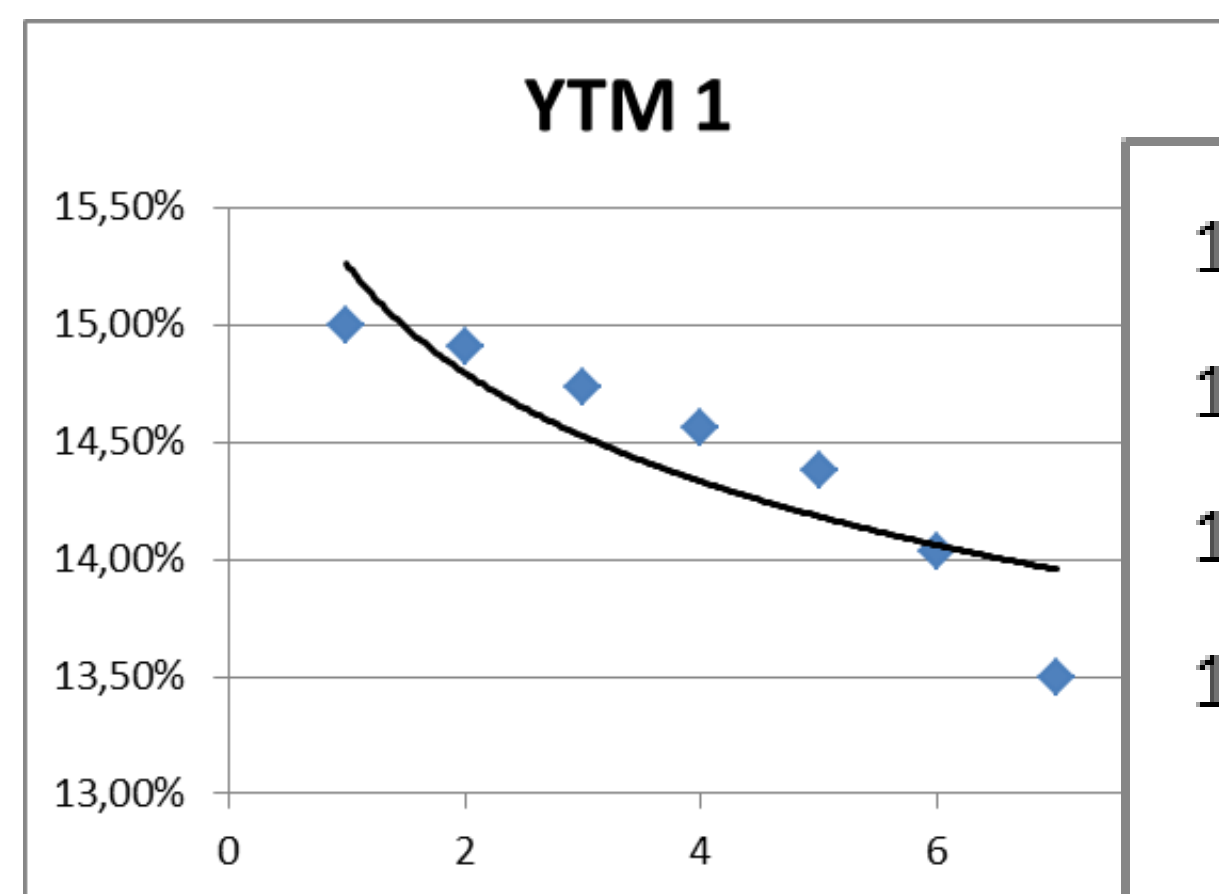
Тип актива	Ставка открытия
Кредиты ФСБА	
4КФСБА	ТОП10 + 5,0%
6КФСБА	ТОП10 + 5,0%
8КФСБА	ТОП10 + 5,0%
Кредиты корп	
4КК	ТОП10 + 5,0% + 0,5%
6КК	ТОП10 + 5,0% + 0,75%
8КК	ТОП10 + 5,0% + 1,0%
Кредиты розница	
6КР	ТОП10 + 10,0% + 0,75%
12КР	ТОП10 + 10,0% + 0,75%
18КР	ТОП10 + 10,0% + 1,0%
Депозиты корп срочные	
1ДК	ТОП10 + 1,00%
2ДК	ТОП10 + 1,25%
Депозиты розница срочные	
1ДР	ТОП10
2ДР	ТОП10 + 0,25%
4ДР	ТОП10 + 0,5%
6ДР	ТОП10 + 0,75%

Дюрация выдач
Размер выдач
Размер портфелей
Правила ценообразования

Сценарий изменения ставок на бизнес-цикле



Трансфертная кривая с учетом этапа цикла



Прибыль есть у всех!



				Наклон трансфертной кривой (в квартал)									
				динам	-0,20%	-0,15%	-0,10%	-0,05%	0,00%	0,05%	0,10%	0,15%	0,20%
		Подразде ление	действ	новый трансферт									
Премия к к себестоимости вкладов (ТОП-10 + 2,0%)	0,50%	ФСБА	5 211	11 177	16 595	15 189	13 782	12 376	10 970	9 564	8 158	6 751	5 345
	1,00%			8 983	14 401	12 995	11 588	10 182	8 776	7 370	5 964	4 557	3 151
	1,50%			6 789	12 207	10 801	9 394	7 988	6 582	5 176	3 770	2 363	957
	2,00%			4 595	10 013	8 607	7 200	5 794	4 388	2 982	1 576	169	-1 237
	2,50%			2 401	7 819	6 413	5 006	3 600	2 194	788	-618	-2 025	-3 431
	3,00%			207	5 625	4 219	2 812	1 406	0	-1 406	-2 812	-4 219	-5 625
	3,50%			-1 987	3 431	2 025	618	-788	-2 194	-3 600	-5 006	-6 413	-7 819
	4,00%			-4 181	1 237	-169	-1 576	-2 982	-4 388	-5 794	-7 200	-8 607	-10 013
	0,50%	Корпорат ивные клиенты	8 007	7 509	8 495	8 239	7 983	7 727	7 471	7 215	6 959	6 703	6 447
	1,00%			7 713	8 699	8 443	8 187	7 931	7 675	7 419	7 163	6 907	6 651
	1,50%			7 917	8 903	8 647	8 391	8 135	7 879	7 623	7 367	7 111	6 855
	2,00%			8 121	9 107	8 851	8 595	8 339	8 083	7 827	7 571	7 315	7 059
	2,50%			8 325	9 311	9 055	8 799	8 543	8 287	8 031	7 775	7 519	7 263
	3,00%			8 529	9 515	9 259	9 003	8 747	8 491	8 235	7 979	7 723	7 467
	3,50%			8 733	9 719	9 463	9 207	8 951	8 695	8 439	8 183	7 927	7 671
	4,00%			8 937	9 923	9 667	9 411	9 155	8 899	8 643	8 387	8 131	7 875
	0,50%	Розница	28 248	23 029	23 155	23 122	23 089	23 057	23 024	22 991	22 958	22 925	22 892
	1,00%			25 019	25 145	25 112	25 079	25 047	25 014	24 981	24 948	24 915	24 882
	1,50%			27 009	27 135	27 102	27 069	27 037	27 004	26 971	26 938	26 905	26 872
	2,00%			28 999	29 125	29 092	29 059	29 027	28 994	28 961	28 928	28 895	28 862
	2,50%			30 989	31 115	31 082	31 049	31 017	30 984	30 951	30 918	30 885	30 852
	3,00%			32 979	33 105	33 072	33 039	33 007	32 974	32 941	32 908	32 875	32 842
	3,50%			34 969	35 095	35 062	35 029	34 997	34 964	34 931	34 898	34 865	34 832
	4,00%			36 959	37 085	37 052	37 019	36 987	36 954	36 921	36 888	36 855	36 822



Топ10 + 2,0%

Топ10 + 3,0%





Итоги диалога с бизнесом



Трансферт полезен

Управление прибылью на бизнес-цикле

Стоимость процесса розничного кредитования

Маржа на активных операциях



2 простых инструмента выбора уровня трансфертной ставки



Модель постоянных выдач на
бизнес-цикле

Проверка финансовой
моделью продукта

Спасибо команде!



Спасибо за внимание!