

Правила внутреннего трансфертного ценообразования в банках



Куцев Владимир

Начальник управления казначейских рисков



Перегудов Дмитрий

Начальник отдела трансфертного ценообразования



Скородумова Надежда

Руководитель службы фондирования и ценообразования

План выступления

1. Цели создания Правил трансфертного ценообразования
2. Структура документа
3. Интерактивная часть (сессия вопросов и ответов)

WHEN
SPEAK



Система трансфертного ценообразования в банках

Цели системы:

- Определение вклада различных операций по привлечению и размещению средств в общий результат банка
- Оценка рисков, принимаемых по операциям, в том числе из-за несоответствия срочностей и наличия встроенных опций
- Эффективное ценообразование продуктов банка
- Распределение ответственности за принимаемые риски между подразделениями банка

Система трансфертного ценообразования должна являться **неотъемлемой частью бизнес-модели банка** как источник повышения его эффективности

Наличие в банках систем FTP способствует росту стабильности банковской системы за счет повышения устойчивости отдельных ее участников. Ведь у каждого из них появляется инструмент для оценки и учета стоимостей ALM-рисков для своевременного принятия управленческих решений.

Процентный риск

Валютный риск

Базисный риск

Риск ликвидности

При наступлении кризиса – банковский сектор проверяется на прочность всеми видами риска





Стандарты в работе различных подразделений банка

Финансы и учет:

- Стандарты МСФО
- Стандарты РСБУ
- Инструкции ЦБ
- Налоговый учет



Стандарты в работе различных подразделений банка

Бизнес:

- Рыночная практика
- Конкуренция
- Законодательные ограничения



Стандарты в работе различных подразделений банка

Казначейство:

- Пересечение рыночной конкуренции и регуляторных требований
- Предмет договоренностей Казначейства и Бизнеса
- Документы коллегиальных органов (КУАП)

М.І. Макаренко. Т.Г. Савченко



**СИСТЕМА
ТРАНСФЕРТНОГО
ЦІНОУТВОРЕННЯ
В КОМЕРЦІЙНИХ
БАНКАХ**

ДВНЗ
"УАБС НБУ"
2008

Саморегулируемая
организация



НАЦИОНАЛЬНАЯ
ФИНАНСОВАЯ
АССОЦИАЦИЯ



Внешэкономбанк Жданов Денис



ВТБ Вепренцева Ольга, Скородумова Надежда, Юлдашев Одилжон



Газпромбанк Волоховский Всеволод, Смирнов Дмитрий, Большаков Дмитрий



МКБ Баранов Иван, Шелагин Дмитрий, Саркисян Грайр



НФА Грузинов Вильям, Семашко Юлия



Открытие Куцев Владимир, Карнаухова Ольга, Гандрабура Тимур



Райффайзенбанк Marcel Burtscher, Меркулов Олег



Россельхозбанк Харинов Сергей, Маргулис Даниил



АКБ Россия Долганова Валентина



Сбербанк Сидельников Сергей, Перегудов Дмитрий, Смирнов Станислав,
Козлаков Андрей



Юникредит банк Польской Денис



**ZEB – анализ соответствия
международным практикам**

Структура Правил НФА по трансфертному ценообразованию (FTP)



Концепция внутреннего фондирования и трансфертного ценообразования

- Цели и задачи системы FTP
- Суть процесса внутреннего фондирования
- Суть процесса трансфертного ценообразования



Фондирование торговой книги

- Особенности организации фондирования Торговой книги
- Подходы к оценке фондирования инструментов Торговой книги



Принципы внутреннего фондирования и трансфертного ценообразования

- основополагающие принципы внутреннего фондирования и трансфертного ценообразования
- Подходы к построению и управлению кривой трансфертных ставок



Внедрение системы FTP в банке

- Организация и состав КУАП
- Связь с другими системами и процессами банка

Польза от применения Правил НФА в банках

- Определение зон ответственности при управлении ALM-рисками, выделение роли Внутреннего Банка
- Согласование процесса управления рисками и трансфертного ценообразования
- Сохранение процентного дохода и прибыльности при заданном и контролируемом уровне принимаемых рисков
- Понятное распределение финансового результата внутри банка (разделить доход от маржи и от рисков)
- Идентичные метрики риска в управленческом учете и в продуктовом ценообразовании



СЕССИЯ ВОПРОСОВ И ОТВЕТОВ

Q &

