

<<银行资金转移定价>>

图书基本信息

书名：<<银行资金转移定价>>

13位ISBN编号：9787802551442

10位ISBN编号：7802551447

出版时间：2009-5

出版时间：企业管理出版社

作者：廖继全 编

页数：347

字数：425000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<银行资金转移定价>>

前言

资金转移定价（Fund Transfer Pricing，简称FTP），是一家银行在本银行内部向资金提供单元确定提供资金的收入价格、向资金使用单元确定使用资金的成本价格的一种定价机制。这里的资金提供单元或资金使用单元可以是该银行的经营性机构或部门或业务条线，也可以是它的产品或产品群或业务种类，还可以是其客户或客户群、客户经理或营销团队等。

资金转移定价的出现源于现代银行业绩评价管理和资产负债管理的需要，它是国际先进银行在股东价值创造和资金风险管理领域的一项重大创新。

一个完善的资金转移定价系统，可以有效发挥的独特作用如下：通过资金转移定价体系，在交易层面分离存款利差和贷款利差，为建立风险调整的业绩评价提供明细的资金成本和资金收益数据，并精细地核算和评价银行机构网点、业务条线、产品、客户等业务单元的真实业绩。

从分支行剥离利率风险和流动性风险，集中于总行司库（资金中心）统一管理。

<<银行资金转移定价>>

内容概要

资金转移定价是一种能够将风险管理、产品定价、资源配置和绩效考核结合起来的最高效办法，已成为国内商业银行创新与发展所迫切需要的管理工具。

本书给读者提供了针对银行资金转移定价的完整的学习和实施解决方案。

作为实施解决方案，本书毫无疑问是国内各银行开展资金转移定价的案头必备宝典；而作为学习解决方案，本书则可用于培训银行所有相关人员，主要是业绩评价、资金管理、财务管理、风险管理、产品管理、创新管理等各层级的管理人员，以及公司业务、个人业务、投行业务、同业业务等各条线的经营人员。

此外，本书还可用作高等院校相关专业的课程教材。

<<银行资金转移定价>>

作者简介

廖继全，用友软件股份有限公司金融事业部总经理。

曾接受北京大学光华管理学院EMBA、美国内华达州立大学、McMaster University等教育和培训，具有15年的金融服务经历。

先后主持制定过全国近50多家金融机构的风险与盈利管理系统解决方案，并在国内外发表大量专业学术文章。

<<银行资金转移定价>>

书籍目录

第1章 导论 资金转移定价的含义与用途 资金转移定价的概念基础 资金转移定价的实际应用 资金转移定价机制的基本规则 小结第2章 资金转移定价(FTP)的概念 资金转移定价的基本原理 选择定价方法：资金池法vs期限匹配法 转移定价收益率曲线 期限匹配法中没有考虑到的风险 小结第3章 一般贷款的转移定价 简单贷款 分期偿付贷款 可变利率贷款的转移定价 单笔贷款转移定价vs贷款池转移定价 日利率基础vs月利率基础转移定价 银行卡贷款的转移定价 小结第4章 提前偿还贷款的转移定价 弥补性费用 选择权费用 将提前偿付选择纳入FTP系统 小结第5章 存款的转移定价 已使用的资金vs所提供的资金 存单的转移定价 非定期存款的转移定价 流动性费用 小结第6章 资金转移定价中的流动性费用 流动性的重要性 定期流动性 确定流动性费用和收益的大小 或有流动性 流动性抵销单位 小结第7章 FTP系统的资金中心 资金中心的职能 资金中心的目标 FTP系统的资金中心 小结第8章 无息项目的转移定价 权益的转移定价 贷款损失准备金的转移定价 办公场所和设备的转移定价 商誉及其他无形资产的转移定价 现金和存款准备金的转移定价 应付账款和应收账款的转移定价 其他资产和其他负债的转移定价 小结第9章 FTP系统的开发与实施流程 流程的参与人员 指导委员会 系统开发与实施流程中的职责划分 系统应用的优先顺序 简单系统vs复杂系统 系统的实施计划 系统开发与实施流程的时间线 小结第10章 FTP系统软件 外购vs自行开发 如何选择软件供应商 软件购买合同的议定 供应商调查问卷 小结第11章 FTP系统数据 数据流 数据审核 小结第12章 FTP系统模型 管理层级 账户结构 转移定价法 附加费用 收益率曲线 报告 系统运行进度 小结第13章 FTP系统的实际应用 定期管理报告 业务条线的比较性评估 业务条线和产品决策 贷款和存款的定价 盈利能力分析的影响因素 薪酬决策 小结第14章 FTP案例研究 案例一：业务条线的业绩 案例二：银行分支机构比较分析 案例三：贷款盈利能力分析 案例四：核心利润vs利率风险利润 小结第15章 FTP与风险调整业绩指标 银行业绩评估指标 风险调整后的业绩指标 最低预期回报率的概念 最低预期回报率的确定和应用 利用最低预期回报率分析银行盈利能力 风险调整资本回报率的计算 风险调整资本回报率的其他应用 小结第16章 FTP培训提纲 为什么需要安装资金转移定价系统 制造业的盈利能力分析 银行及其生产成本 FTP系统的流程 资产的转移定价 存款的转移定价 产品盈利能力分析 研究盈利能力的其他方法 FTP的应用 资金转移定价方法 实施FTP系统需要哪些条件 实施FTP系统所面临的挑战 系统成功的基本决定因素附件 中国银行业资金转移定价案例

<<银行资金转移定价>>

章节摘录

资产回报率（ROA）是分析银行盈利能力的又一常见指标，可以代替权益收益率来衡量银行的盈利能力。

利用资产回报率分析银行的盈利能力时，排除了资产负债表规模不同对分析产生的影响，所以只要没有表外项目如证券化的贷款，银行就可以利用资产回报率比较资产负债表规模不同的贷款业务。

银行在使用资产回报率比较不同业务单位的盈利能力时，一定要注意选择正确的资产余额作为计算资产回报率的分子。

FTP系统可能既报告真实资产也报告冲抵资产（FTP系统以相匹配的转移定价利率对负债进行投资时所产生的资产）。

这时各个业务单位的资产负债表很可能被严重夸大。

在计算资产回报率时，银行可以将每个业务单位的真实资产作为分母，或者把包含冲抵资产的资产作为分母，也可以视具体情况采取不同的处理方式，即只有真实资产的业务单位以真实资产为分母，只有冲抵资产的业务单位以冲抵资产为分母，既有真实资产又有冲抵资产的业务单位以两者之和为分母。

如果银行的某些业务单位只有贷款业务或只有存款业务，资产回报率的计算更为简单。

此时，银行计算资产回报率的方法有多种，但需要考虑以下几点：贷款业务条线对于只有贷款业务的单位，在计算资产回报率时以真实资产为分母更为合理。

贷款业务条线没有任何冲抵资产或只有很少量的冲抵资产。

在计算贷款业务条线的资产回报率时可以包含也可以排除在为贷款业务条线的零星负债进行转移定价时所创造的任何冲抵资产。

存款业务条线在计算存款业务条线的资产回报率时，没有真实资产可用。

也正是由于没有与现金和存款准备金余额相关的资产或其他资产，或者这种资产很少，如果银行用真实资产计算资产回报率，得出的值不是无限大就是不具可用性，这个数值既不真实又没有意义。

一个有效的方法是利用由存款投资创造的冲抵资产。

银行每增加一笔存款，就产生对这笔存款进行投资的需求。

但是银行有时并没有完全对存款进行贷款投资，这样资产负债表的负债项目的规模就决定了资产负债表的规模。

银行的资产规模至少应与存款规模相等。

<<银行资金转移定价>>

编辑推荐

资金转移定价是一种能够将风险管理、产品定价、资源配置和绩效考核结合起来的最有效办法，已成为国内商业银行创新与发展所迫切需要的管理工具。

<<银行资金转移定价>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>