

## 《商业银行 FTP 与成本管理》提纲

### 课程背景：

为进一步增强全员成本管理意识，树立良好的成本效益理念，提高商业银行精细化成本管理水平，充分利用资金转移定价(FTP)系统指导业务发展。

### 课程收益：

1. 了解商业银行 FTP 基本信息
2. 掌握商业银行 FTP 的定价方法
3. 增强成本管理意识，提升成本管理技巧

**课程时间：**线上直播 9 小时、线下 2 天

### 课程内容：

#### **第一讲 商业银行内部资金转移定价 FTP 管理概述**

- 一、商业银行内部资金转移定价 FTP 的基本概念
- 二、基于商业银行内部资金转移定价 FTP 操作流程
  - (一) 案例操作
  - (二) 案例分析
- 三、商业银行内部资金转移定价 FTP 的功能
  - (一) 公平绩效考核
  - (二) 分离利率风险
  - (三) 优化资源配置
  - (四) 指导产品定价
- 四、FTP 收入的形成
- 五、FTP 成本的构成

#### **第二讲 商业银行内部资金转移定价 FTP 在实际运用中的切入点**

- 一、分离市场风险
- 二、建立集中资金管理模式，加大资金运用效率
- 三、作为业务导向价格杠杆，优化业务组合
- 四、建立科学有效的激励机制
- 五、构筑银行精细化管理基础

#### **第三讲 商业银行内部资金转移定价 FTP 的特征**

- 一、集中司库的资金管理模式
- 二、期限匹配原则
- 三、全资产负债表定价
- 四、资金转移价格是边际成本，基于外部市场价格作为内部资金转移定价的依据
- 五、在账户层面，基于业务现金流进行计价
- 六、业务资金重定价价格仅是资金转移价格一部分

#### **第四讲 商业银行内部转移资金定价 FTP 经营管理**

- 一、内部资金转移定价的概述
- 二、内部资金转移价格的定价方法
- 三、推行 FTP 体系对国内商业银行的影响
  - (一) 资金管理模式的变化
  - (二) 分行净利息收入(NII)
  - (三) 银行经营管理中经济调节手段的变化
  - (四) 银行管理基础平台的提升

#### 四、商业银行推行 FTP 体系面临的困难

- (一)人民币金融市场不健全所带来的 FTP 定价基准问题
- (二)市场上非理性竞争行为的存在所带来的市场竞争力问题
- (三)原有利益格局被打破所带来的分行利益再分配问题

#### 五、商业银行推行 FTP 体系的对策

- (一)FTP 新理念、新技术的引入所带来的学习和运用问题
- (二)人民币市场对冲工具的匮乏所带来的市场风险管理问题
- (三)综合评价资金成本、营运成本和风险成本所带来的产品盈利性分析问题

### **第五讲 商业银行实行资金转移定价 FTP 的方法**

- 一、FTP 定价的范围
- 二、FTP 定价的方案
- 三、FTP 基准价的形成
- 四、FTP 价格的调整规则
- 五、FTP 定价的方法
- 六、原始期限匹配法
- 七、重定价期限匹配法
- 八、现金流定价法
- 九、锁定利差法
- 十、FTP 定价的过程解析
- 十一、FTP 利润的计算
- 十二、计算模型
- 十三、利润测算
- 十四、具体案例分析

### **第六讲 商业银行成本分摊管理及运用**

- 一、商业银行成本分摊的涵义
- 二、成本分摊定义
- 三、成本分摊方法
- 四、如何提高成本分摊的合理性

#### **五、成本精细化管理的三大要点**

案例 中国某股份制商业银行成本管理的成功做法

### **第七讲 作业成本法在商业银行中的应用**

- 一、作业成本法的原理
- 二、作业成本法在商业银行的应用

- (一)可行性
- (二)商业银行的成本概况
  - 1、营业成本
  - 2、营业费用

#### **三、我国商业银行成本核算的传统方法**

- 四、作业成本法在商业银行成本核算中的具体设计
  - (一)作业成本法的指导思想
  - (二)商业银行作业成本法核算框图

## 五、商业银行推行作业成本法的要点

- (一) 结合我国商业银行自身的具体情况推行作业成本法
- (二) 明确商业银行在一定时期的主要作业
- (三) 管理层应给予大力支持
- (四) 不断提高员工素质
- (五) 以点带面，渐次推进

### 第八讲 商业银行运用作业成本法案例分析

- 一、案例背景
- 二、传统成本计算法计算分析
- 三、作业成本法计算分析
  - (一) 确定作业
  - (二) 确定作业成本动因
    - 1、第一类成本中心之间的成本转移
    - 2、第一类成本中心成本向第二类成本中心分配
    - 3、计算第二类成本中心的成本动因率
    - 4、把成本分配到最终对象
  - (三) 作业成本法与传统成本计算法的比较

### 第九讲 基于某商业银行作业成本法在管理中的全面应用

- 一、作业成本管理概述
- 二、比较传统成本管理与作业成本管理
  - (一) 成本管理目标
  - (二) 成本管理方法
  - (三) 成本管理范围
  - (四) 成本核算
- 三、作业成本管理优点与不足
  - (一) 作业成本管理优点
  - (二) 作业成本管理不足点
- 四、作业成本管理基本内容
  - (一) 建立作业中心
  - (二) 建立作业成本控制标准
    - 1、产品目标成本的确认
    - 2、分解目标成本
    - 3、制定标准成本
  - (三) 运用作业成本法计算作业成本
    - 1、传统成本核算

## 2、作业成本核算

- (1) 归集直接成本费用
- (2) 鉴定作业
- (3) 归集成本库费用
- (4) 确定成本动因
- (5) 计算成本动因费率
- (6) 分配成本库费用
- (7) 计算产品成本

## 第十讲 全面互动答疑与课程总结

编制与讲解：屠建清