

FTP在中国的应用

资产负债管理部

宋林芳

主要内容



1

FTP在中国银行业应用的意义

2

FTP在中国银行应用与推广面临的困难

3

中信银行FTP项目实施历程及经验介绍

4

项目合作伙伴选择的点滴经验

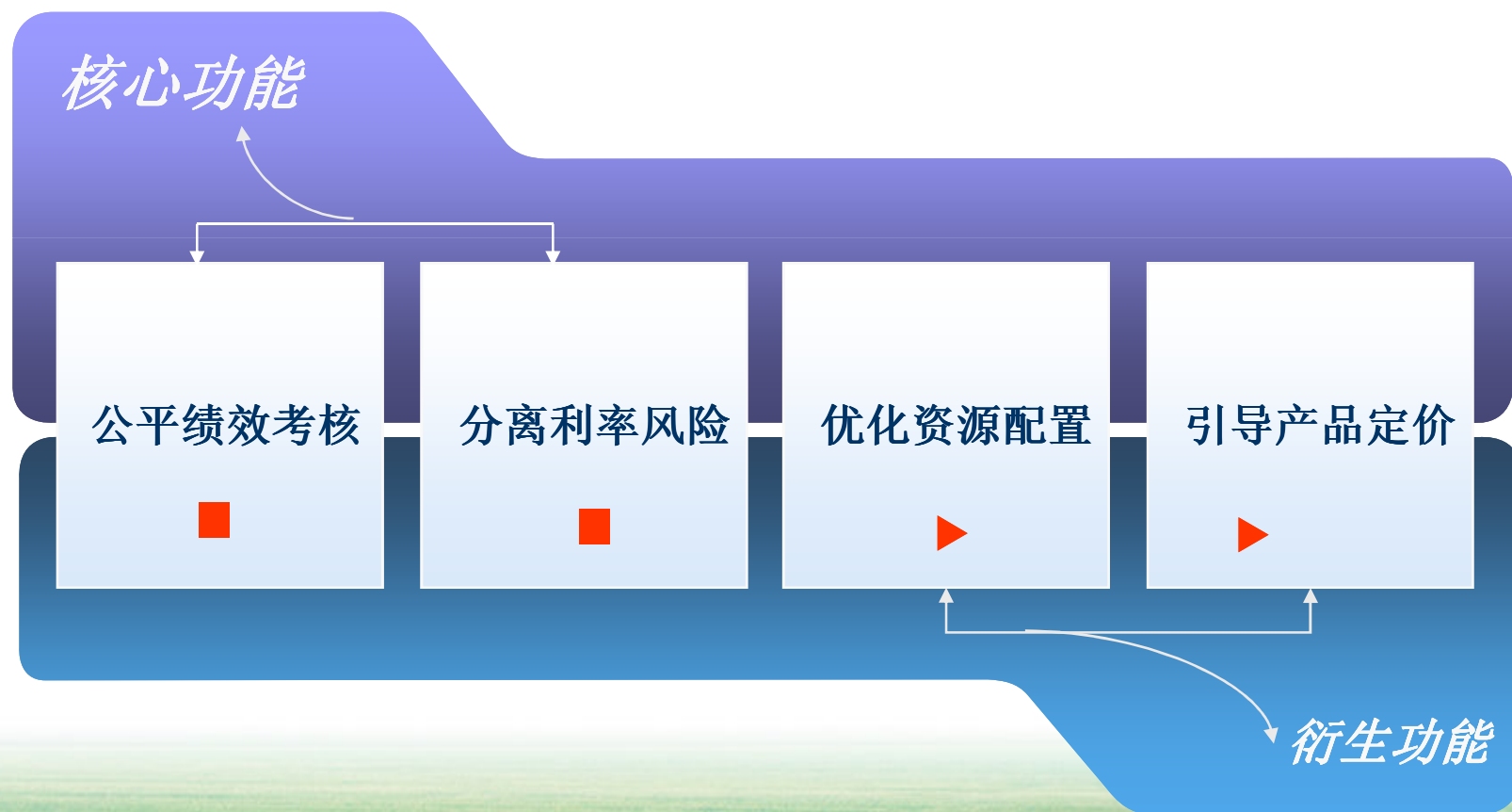
一、FTP在中国银行业运用的意义

(一) FTP的概念

- **Funds Transfer Pricing**
- **FTP**是商业银行内部资金中心与业务经营单位按照一定规则全额有偿转移资金，达到核算业务资金成本或收益等目的的一种内部定价方式。

一、FTP在中国银行业运用的意义

(二) FTP的四项基本功能



一、FTP在中国银行业运用的意义

(三) 实施FTP的意义

- 算清帐
- 避风险
- 找准路
- 昂首走

二、**FTP**在中国银行应用与推广面临的困难

- (一) 缺乏市场基准
- (二) 分行利益再分配
- (三) 配套机制不完善
- (四) 数据质量难保证

三、中信银行FTP项目实施历程及经验介绍

(一) 实施历程回顾

- 第一阶段：2005年10月至2006年11月**
项目产品上线，完成系统逻辑验证工作
- 第二阶段：2006年8月至2007年8月**
完善基础数据
- 第三阶段：2007年8月至2008年底**
1.开发、测试对公信贷系统接口
2.进行数据积累，准备实施
- 第四阶段：2008年至今**
1.分行本外币实施FTP
2.双规运行 稳步推进

三、中信银行FTP项目实施历程及经验介绍

(二) 主要经验

高层重视

坚定实施

- 1.消除噪音
- 2.坚持理念

加强培训

- 1.基本知识培训
- 2.实施团队培训

公平公正

- 1.FTP价格的发布
- 2.调整项的设置
- 3.定价结果的分析

三、中信银行**FTP**项目实施历程及经验介绍



心得：

FTP不可或缺

FTP不是万能的

四、项目合作伙伴选择的点滴经验



❖ 广泛调研

❖ 因地制宜

❖ 选择**Sendero**

- 务实的做事风格
- 勤勉的售后服务

❖ 产品感受

- 配置灵活
- 方法多样

谢谢