

半月刊

20周年

今日新利 第22期

SINGLEE TODAY

2014 NO.5

目录

内部简讯.....	2
明星员工.....	2
业务动态.....	3
员工园地.....	4
学习园地.....	6
结售汇.....	6
行业新闻.....	7
手机支付类.....	7
HCE 技术简化 NFC 手机付款流程 但感应式读卡机普及仍是其障碍.....	7
平安拟与光启合作 开发手机光子支付.....	8
全球热议如何保障手机支付安全.....	9
金融支付类.....	11
中国支付清算协会：互联网金融监管细则将逐渐发布.....	11
移动互联网金融的服务时代已经到来.....	13
首批 7 家银行启动自由贸易账户业务，券商保险机构近期跟进.....	16
银行动态.....	20
部分行业银行体系债权资产存被清算可能.....	20
自由贸易账户正式落地 5 银行可首批开立.....	23
银行理财业务将会实行业务部制改革.....	26

内部简讯

明星员工



2013 年度优秀员工--梅雁

梅雁 2013 年进入新利人力资源部，负责员工入职、离职、转正手续办理、五险一金事宜缴纳及办理、薪资核算。入职的很长一段时间人力资源的所有工作都是梅雁一个人处理，任劳任怨，细致入微的工作态度获得了 2013 年优秀员工的称号。

梅雁寄语：祝新利生意蓬勃发展，日胜一日！感谢各位同事对我的支持和帮助，祝大家生活幸福，工作顺利！

业务动态

该数据为 2014-05-14—2014-06-25

地区	姓名	单位	合同内容
甘肃	黄雪松	兰州银行股份有限公司	网控器上联卡下联卡等
广东	沈清	中国农业银行股份有限公司南海桂城支行	IBM 服务器
广东	沈清	中国农业银行股份有限公司南海盐步支行	新利 POS-MIS 系统软件 V2.0
广东	沈清	中国农业银行股份有限公司南海桂城支行	新利 POS-MIS 系统软件 V2.0
广东	沈青	中国农业银行股份有限公司肇庆分行	新利 POS-MIS 系统软件 V2.0
广东	李杰	深圳市中航软件技术有限公司	新利 POS-MIS 系统软件 V2.0
河北	王心儒	中国建设银行股份有限公司秦皇岛分行	收银一体机安装调试费
河北	王良满	中国建设银行股份有限公司榆林分行	新利 POS-MIS 收银一体化项目维护费
河北	王心儒	中国建设银行股份有限公司秦皇岛分行	收银一体机安装调试费
河北	王心儒	中国建设银行股份有限公司秦皇岛分行	收银一体机安装调试费
河北	王心儒	浙江建达科技股份有限公司	新利 POS-MIS 系统软件 V2.0
河北	王心儒	中国邮政储蓄银行股份有限公司秦皇岛市分行	新利 POS-MIS 系统软件 V2.0
山东	李杰	通联支付网络服务股份有限公司青岛分公司	新利 POS-MIS 系统软件 V2.0
山东	李杰	易通支付有限公司	新利 POS-MIS 系统软件 V2.0
山东	李杰	上海浦东发展银行股份有限公司济南分行	山师附小学校代缴费项目软件开发费
陕西	王良满	中国农业银行股份有限公司乾县支行	新利 POS-MIS 系统软件 V2.0
陕西	王良满	中国建设银行股份有限公司户县支行	新利 POS-MIS 收银一体化项目维护费
陕西	王良满	中国建设银行股份有限公司延安分行	新利 POS-MIS 系统软件 V2.0 维护服务
陕西	王良满	中国农业银行股份有限公司志丹县支行	新利 POS-MIS 系统软件 V2.0
陕西	王良满	中国建设银行股份有限公司咸阳分行	三原国美电器 POS-MIS 收银一体化项目
陕西	王良满	中国建设银行股份有限公司商洛分行	商洛国美电器 POS-MIS 收银一体化维保项目
陕西	王良满	中国农业银行股份有限公司长武县支行	新利 POS-MIS 系统服务费
陕西	王良满	中国农业银行股份有限公司延安小东门支行	技术服务费
陕西	王良满	中国工商银行股份有限公司宝鸡分行	人民医院银医一卡通系统项目开发费
陕西	王良满	中国建设银行股份有限公司汉中分行	技术服务费
陕西	王良满	中国农业银行股份有限公司安康汉滨支行	技术服务费
四川	殷明	通联支付网络服务股份有限公司四川分公司	新利 POS-MIS 系统软件 V2.0
四川	殷明	中国建设银行股份有限公司四川省分行	MISPOS 系统维护服务费
四川	殷明	中国建设银行股份有限公司资阳分行	新利 POSMIS 集成费
新疆	徐江	通联支付网络服务股份有限公司新疆分公司	新利 POS-MIS 系统软件 V2.0
新疆	徐江	中国农业银行股份有限公司昌吉分行	新利 POS-MIS 系统软件 V2.0
新疆	徐江	中国农业银行股份有限公司新疆生产建设兵团分行营业部	新利 POS-MIS 系统软件 V2.0
新疆	徐江	中国农业银行股份有限公司新疆分行营业部	新利 POS-MIS 系统软件 V2.0
新疆	徐江	中国农业银行股份有限公司新疆分行营业部	新利 POS-MIS 系统软件 V2.0
新疆	徐江	中国农业银行股份有限公司伊犁分行	新利 POS-MIS 系统软件 V2.0
云南	殷明	中国银联股份有限公司云南分公司	银行卡跨行业务资金清算协议

携手创新 互惠互利

积极推动中国金融软件业的发展

员工园地

敬我们辛苦的上半年

—— 林学新

2014年上半年过去了，最深的感受就是忙，是我在新利公司14年里面人手最紧张的半年。尤其技术人员，大家都在承受着巨大压力，承担着繁重的工作。

上半年我们完成了既定任务指标，并且超额完成25%，而上半年指标是3年前全年的指标数。

资金产品部增加了10多人，借了8-9人，可人员还是紧张，每个项目经理手上都不止一个项目。

傅国有像救火队员一样，四处奔波，到处灭火。

平安项目组一周工作6天，天天加班到10点。

楼欢庆忙碌于北京银行、徽商银行、青岛银行项目上，一人挑起了去平安项目组人员留下的事情，这些工作至少三人才能做起来。

在7月7日23点跟国有、官飞平聊资金业务具体事务时，说道“林总，有什么工作做得不对的，随时告诉我”，我很感动，团队在尽全力撑起所有项目时，时时刻刻在想哪些地方做的不好，哪些做的客户可能不满意，精益求精。

今年的资金业务有了一个大的发展，现在是个坎，迈过这道坎，资金业务就摘掉配套公司的帽子，可以按照新利的节奏组织工作，安排人员，而不是等着misys。

7月6日23点与柯君辉交流济南中心医院银医通项目，该项目也是时间紧，任务重，每天都在加班，我对柯说“不要一周七天都在加班，要保证团队一周有一天的休息时间，有张有弛”，柯说“这个项目不用督促大家加班，团队比我都着急项目进度，尤其老李（李祖权）最急，因为后面还有很多工作要去做。”

夜深了，我们的工程师们还在电脑前工作，他们在繁重的任务里，还想着公司产品的长远发展，让我感受到新利文化的厚重，也让我充满动力，也让我想起上周在一家酒店的感受。

上周去喜来登酒店拜访一个朋友，酒店是 30 多年的老酒店了，没有重新装修过，进酒店大堂第一感觉，喜来登也就这个样，远远低于我的期望值，大堂很小，也没有唬人的金色装饰，跟三星级酒店差不多，进入房间，也是原木色的装修风格，一个字“老”，远远不如现在在很多 4 星级酒店那样富丽堂皇。但是在房间待过一会，使用过一些设施后，还是感觉出来，整个设计、设施、装修质量、服务的要求是按照百年使用寿命来做的，都是真材实料，而不是像很多酒店，只有一个漂亮的外壳，内部都是烂木头的复合材料。

不敢与喜来登这样的国际大牌高攀，但是我切切实实感受到同样的文化，新利文化传承到我们这一代新利人手中，我们要继续将做百年企业的精神发扬光大。



学习园地

结售汇

结售汇是结汇与售汇的总称，包括即期结售汇和远期结售汇。

结汇：是指外汇收入所有者将其外汇收入出售给外汇指定银行，外汇指定银行按照一定的汇率付给等值的人民币的行为。

售汇：是指外汇指定银行将外汇卖给用汇单位和个人，按一定的汇率收取人民币的行为。

即期结售汇业务：是指银行为客户提供的人民币与美元等可流通货币之间的买卖业务。

远期结售汇业务：是指客户与银行签订远期结售汇协议，约定未来结汇或收汇的外汇币种、金额、期限及汇率，到期时按照该协议定名的币种、金额、汇率办理的结售汇业务。

远期结售汇业务币种、期限及使用对象：

- 中国银行远期结售汇业务币种包括美元、港币、欧元、日元、英镑、瑞士法郎、澳大利亚元、加拿大元；
- 期限有 7 天、20 天、1 个月、2 个月、3 个月至 12 个月，共 14 个期限档次。交易可以是固定期限交易，也可以是择期交易。
- 使用对象：客户包括在中华人民共和国境内设立的企事业单位、国家机关、社会团体、部队等，包括外商投资企业。

行业新闻

手机支付类

HCE 技术简化 NFC 手机付款流程 但感应式读卡机普及仍是其障碍

2014-06-17 16:08:05 来源：元器件交易网

日新月异的行动技术让智慧手机的功能越来越强大，而受惠于行动技术的成熟，也让行动支付商机越来越大，根据调查，全球的行动支付交易金额将会以每年 35% 的幅度成长。看好这样的商机，Visa 宣布将开始支援 HCE (Host Card Emulation) 技术，让消费者透过手机的 NFC 就能够完成消费，意味着手机就是信用卡。



事实上，手机即为信用卡的概念早在 2007 年就已经提出，不过一直以来都是雷声大，雨点小的状态，VISA 总经理麻少华指出，当时 BlackBerry 是第一家提出这种概念的手机厂，不过一直未被消费者接受，直到现在 Google 在 Android 4.4 作业系统 KitKat 中导入 HCE 技术，让行动支付更受到市场重视。

HCE 技术让 Android 4.4 以上的装置透过 NFC 应用程式可模拟晶片卡，让用户可以透过智慧手机进行感应支付。由于过去另一大行动支付平台 TSM 是将手机的信用卡资料储存在 MicroSD、SIM 卡、手机内建晶片或者外接模组，需要支付产业与行动产业间的合作，麻少华

表示,在此平台中,手机供应商、行动网路业者、安全元件供应商及 TSM 都扮演相当重要的角色。

HCE 则简化了这些流程,提供了另一种行动支付的解决方案,其省略了安全元件,而是将信用卡资料储存在云端,不需要加装其他的硬体设备或安全元件。如此一来,支付产业与行动产业的合作较为简单,仅有云端支付平台供应商扮演较重要的角色。麻少华指出两者最大不同之处在于,TSM 平台较为封闭,而 HCE 平台自由度较高。

而这个云端支付系统组成元件包括行动应用程序 APP、行动应用程序平台以及云端支付平台。其中,麻少华表示,云端支付平台为最核心的元件,当用户申请信用卡帐户时,此支付平台将会发给用户一组替代帐号(与实体卡片帐号不同),当需要交易时,可透过应用程序下载金钥,透过此金钥完成交易。同时,发卡银行也透过此云端支付平台管理用户信用卡帐户。

不过,虽然简化了流程,但 HCE 在使用上仍有其不变之处,其一是必须在有网路的环境下才能够下载金钥完成交易,其二则是必须先进行交易之前准备好所需的资料如金钥。但麻少华也指出,目前 TSM 与 HCE 哪一个平台未来会胜出还是未知数,且最重要的并不是在手机端,而是感应式读卡机必须先普及。而目前澳洲支付服务供应商 Cuscal 在今年 3 月已与 VISA 合作推出 HCE 行动支付试行解决方案,台湾则有中国信托商业银行、玉山银行、台新银行、国泰世华银行、联邦银行等五家银行表达对于采用 HCE 解决方案的兴趣。

平安拟与光启合作 开发手机光子支付

日期: [2014 年 6 月 18 日] 版名: [深财道 总部] 稿源: [南方都市报]

手机支付或将出现新方式。6 月 16 日,平安集团与深圳光启高等理工研究院签署战略合作协议,将研发手机到 POS 机以光为介质的刷卡功能。

目前,平安银行已与光启在移动支付领域展开合作,拟针对银行客户推出更安全、便捷的新型移动支付解决方案——平安银行光子支付解决方案。双方约定将在 Meta-RF 电磁调制技术、超材料技术和智能光子技术的开发、产业化及金融业务新技术领域等方面开展深度合作。光子支付解决方案基于光启全球唯一的源头创新技术——智能光子技术,以光为

支付介质，利用手机闪光灯，实现支付数据从手机到 POS 机的传输。手机用户无需任何投入，只需安装应用软件即可使用。目前该项目已经在详细开发阶段。

全球热议如何保障手机支付安全

发布于：2014/6/17 0:57:33 来源：新华网

2014 年世界移动通信大会不久前在巴塞罗那闭幕。很多参加世界移动通信大会的公司看到了手机支付的前景，同时意识到支付安全对用户的重要性，并给出了自己的解决方案。

作为提供网络服务的移动通信运营商，中国移动通信集团公司参加了今年的大会。中国移动的一位工作人员告诉记者，手机支付主要分为近场支付和远程支付两种。通俗地说，近场支付就是用手机刷卡的方式付钱，远程支付则是用手机连接互联网登录在线商城购物。近场支付方案的安全性相对较高，而远程支付安全防护的难度就比较大，假如碰到黑客恶意盗取，很难保证万无一失。

为保护支付安全，运营商目前一般采取的方法包括多重密码设置、交易短时验证码以及后台数据分析，当某个账户发生了交易异常，运营商就会发短信告知用户情况，并询问用户是否需要锁定账户，甚至运营商可以直接锁定异常账户。但该工作人员解释说，移动通信运营商并不是安全服务的提供商，移动支付的解决方案还需由软件公司提供。

在本次大会上，来自俄罗斯的国际知名 IT 安全公司卡巴斯基实验室展示了其最新的安全平台——“卡巴斯基防欺诈”解决方案。据了解，该方案可用于电脑及智能手机或其他移动设备，能在网络交易过程中检测到欺诈性交易和各种附加服务，帮助金融组织和电子商务企业保护其客户免受在线欺诈的威胁。

卡巴斯基实验室在大会期间还公布了一份调查报告，数据显示，98%的用户使用网上银行或进行网络购物，38%的用户会通过移动设备做上述事情。这次调查还显示，62%的用户在过去一年里曾遭遇针对其银行账户的网络威胁。

虽然，卡巴斯基提供的数据大多来自于国外用户的统计，但中国目前面临的现状同样不容乐观。奇虎 360 互联网安全中心日前发布的《2013 年中国手机安全状况报告》统计表明，

2013 年全年, 360 互联网安全中心共截获 Android 平台新增恶意程序样本 67.1 万个, 较 2012 年全年的 12.4 万个增长了 4.4 倍, 平均每天截获新增恶意程序样本近 1838 个。其中, 资费消耗和恶意扣费类恶意程序的感染量最高, 分别占到感染人次数总量的 46% 和 21%。二者之和达到 67%。这意味着对于已经感染了恶意程序的手机用户来说, 面临直接经济损失的可能性达到了近七成。

奇虎 360 是一家来自中国的互联网安全软件与互联网服务公司, 今年首次参加世界移动通信大会。该公司的一位负责人告诉记者, 软件公司保障用户支付安全大体有两种方式, 第一是软件公司直接为用户提供服务, 如安装手机防盗系统, 以及针对新出现的病毒、木马或钓鱼软件, 及时升级手机杀毒软件数据库等; 第二是软件公司为金融机构提供服务, 如为银行构建安全平台以协助银行维护支付安全。最终保护的都是用户。

面对手机用户对支付安全的需求, 360 手机卫士推出了手机支付八重防护, 包括安全扫描二维码、手机杀毒、智能拦截诈骗短信等, 以保障手机上“钱”的安全。同时 360 手机卫士还与银行、运营商等合作, 为手机银行等提供安全保障。

除软件公司外, 移动设备硬件生产商其实也在想办法。自从苹果公司 iPhone5S 引领指纹识别技术后, 韩国三星公司在今年的世界移动通信大会上也发布了加入指纹识别功能的最新款 Galaxy S5 手机。不过, 三星把指纹识别安置在了 Home 按键上, 用户需要从上往下在指纹传感器上进行滑动操作完成识别。除了用来解锁屏幕, 三星还通过指纹识别为用户提供数据加密, 而这一功能正是希望为用户提供安全的移动支付体验。

有分析人士指出, 在移动支付过程中, 由于指纹识别可提供安全、可靠、便捷的身份认证, 苹果和三星等公司已将指纹识别作为智能终端目前的主要方向, 预计未来其他品牌厂商也将跟进。

中兴公司高端品牌努比亚总经理倪飞在接受记者采访时表示, 手机硬件厂商在移动支付安全领域有自己独特的优势, 因为硬件厂商既生产设备, 也负责安装系统。倪飞说, 安全性来自各个方面, 包括移动设备本身的安全性和后台的安全性。硬件厂商可在手机上运用生物识别技术, 不仅是指纹识别, 还包含眼球识别和虹膜识别等各种方法, 将手机的使用跟用户的生物特征挂钩, 即使手机丢失, 别人也无法使用。

倪飞认为，生物识别技术是未来手机接入和支付安全很好的控制手段，努比亚品牌也正在考虑短期内推出具备生物识别技术的移动产品。

不过，据记者了解，无论是移动通信运营商还是软件或者硬件公司，他们的共同观点是，不管手机支付安全领域的技术如何更新或发展，保护安全与破坏安全的竞争永不会停止。卡斯基实验室在报告中就指出，当今的网络犯罪已不再是单兵作战，而是形成了产业链。由于移动设备的普及，很多人都在用手机或其他移动设备进行网络金融交易，而犯罪分子也想从中谋利，并使用各种方法和技术来提升恶意软件的效率。

手机用户也许应该意识到，其实使用者本身就是支付安全的一道重要屏障。作为移动设备的使用者，用户本人具备良好的网络安全意识并且养成良好的网络交易习惯是很重要的。比如，及时更新手机里的杀毒软件或防火墙；不接入来历不明的网络；看管好自己的移动设备不要轻易丢失；保护好个人信息比如身份证号码、银行账户，不要随便透露给他人。只有在各方的共同努力下，手机支付安全才会得到更有利的保障，用户也会在享受科技发展给生活带来便利的同时，减少安全方面的担忧。

金融支付类

中国支付清算协会：互联网金融监管细则将逐渐发布

2014-06-21 15:21:29 来源 中国证券网

中国支付清算协会副秘书长王素珍在出席第三届广州金交会上发表主旨演讲时表示，我国互联网金融监管管理的各项政策将会逐渐确立，监管细则将逐渐发布。

王素珍认为，人们对互联网金融还远远没到审美疲劳的时候。若从去年6月13号“余额宝”上线引爆互联网金融的导火索算起，互联网金融的话题已经持续了一年，一年多来，各种互联网金融论坛、研讨会、专题会、培训层出不穷，且势头不减，显示了互联网金融旺盛的生命力。

在她看来，互联网金融还有较长的黄金发展期，有可能成为我国参与国际竞争、实现局部领先的突破口。近年来，互联网对金融业的渗透改造，逐步向互联网理财、网络借贷等领域扩张，目前互联网金融已经在金融支付端和信用端取得了显著成功。在中国这样一个人口多、机会多、规模大的市场中，互联网金融的发展充满创新和想象空间。

王素珍说，一方面，互联网发展浪潮为创新发展提供广阔平台和机遇。未来 10 年，移动互联网发展为手机钱包、基于社交平台的移动理财等发展提供契机；另一方面，金融改革的机会也是互联网金融的机会。随着金融结构转型和改革深入，如民营银行的开放、利率市场化、人民币国际化等，为互联网金融全方位对接传统金融服务市场提供了更有利的环境，其竞争优势和创新优势更加突出。互联网金融的发展对我国金融业来说，是一次全新的机遇。我国互联网与金融创新探索已经居于世界前列，大力发展互联网金融可以充分利用创新带来的机遇，起全球示范效应，提升我国参与全球市场的竞争力，并在部分领域发挥引领作用。

“互联网金融发展逐渐进入全面监管时代，将从爆发式增长向平稳有序转变。”王素珍说。大量互联网金融企业推出一系列令人耳目一新的金融产品，会对现有的金融监管规则提出挑战，因此有必要对金融业务出台政策。她透露，互联网金融监管管理的各项政策会逐渐确立，监管细则逐渐发布，这可能会在未来一段时间，使互联网金融平稳发展时期。

这一时期体现的特点主要有：第一，网络借贷业务增长速度可能有所放缓。如现在 P2P 业务非常快，截至去年年底，活跃 P2P 是超过了 350 家，今年 1 到 5 月份新增的 P2P 平台就达到了 220 家。但随着 P2P 监管细则的出台，对平台的定位、业务模式、担保方式、资金托管、合格投资者监管等都会做出一些明确规定，届时很多平台会在这个过程中淘汰出局。其次，会使互联网金融面临考验。互联网金融并没有使互联网和金融本身的风险完全消失，有些问题会因为金融风险，或者互联网风险的叠加更加严重。互联网金融风险还没有经过完整周期的挑战，也没有整体纳入我国整体的框架，由于扩散效应，将会更快波及到广大民众，将对金融体系安全和社会稳定产生冲击。

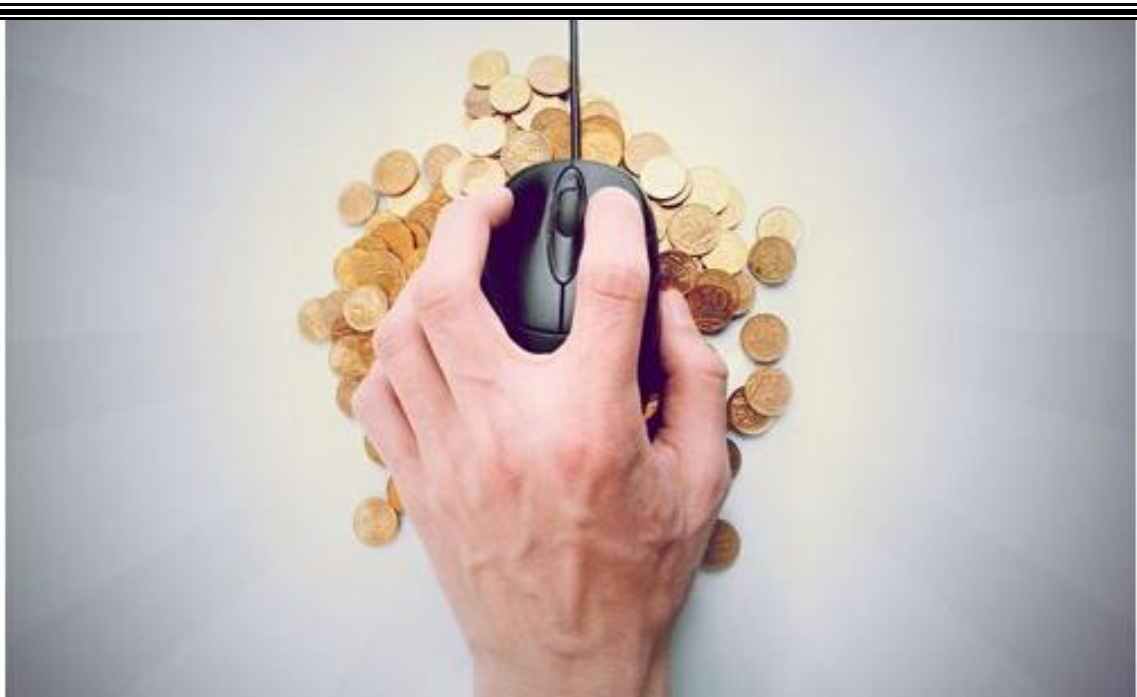
“只有遵守互联网金融监管规则，充分把握互联网金融风险的特点和规律，平稳有序发展业务，不盲目追究扩张，才能更好应对出现危机。”王素珍说。

关于互联网金融和传统金融的关系，王素珍认为，两者将日渐融合，目前来看互联网金融对传统金融业务的补缺作用更大一些。因为经过传统金融经过了几百年发展，互联网金融要想在经营模式和产品上促使其出现重大变革，不是一朝一夕能够完成。

在王素珍看来，互联网金融对传统金融行业的最大冲击，是在网络支付和移动支付领域。未来有较大客户基础的互联网企业，很可能会从单一业务向综合性金融业务发展，尽可能多覆盖客户的金融需求。比如互联网巨头会加快推进横跨银行、证券、保险、基金还有支付等业务领域的综合化布局，P2P 网站也会逐步接入支付、基金、保险、信托销售等代理等业务，第三方支付也在接入小微融资等业务等。为应对冲击，传统金融将在金融领域加大研

发力度，促进金融产品更加标准化、简单化、多样化，以适应互联网金融的特点，形成更好客户体验。从音乐、传媒、零售等行业来看，互联网改变的往往是行业存在的方式，而不是将这个行 业彻底消灭掉，整个行业在积极适应互联网对龙头企业的冲击。未来，互联网金融和传统金融的边界会日渐模糊，可能会殊途同归，形成相互促进，融合发展的格局。

移动互联网金融的服务时代已经到来



在过去的几年时间里，大多数用户对金融的认识，都是基于传统意义上的学术性研究，而非针对个人的需求及应用。后来虽然在互联网日趋渗透金融话题的情况下，越来越多的人开始对金融有了更加清晰的认识，但仍然只局限于普通的投资理财范畴，距离真正意义上的大众金融还有很长的距离。

而移动互联网金融方式的诞生，则改变了这种情况。

互联网方式的金融是依托互联网为载体的在线金融方式，其中最为典型的代表产品当属余额宝，这款由支付宝在 2013 年推出的理财产品不仅促进了在线金融的普及程度，而且还开创了个人消费者网上理财的先河。

随着余额宝开创行业局面之后，各银行都感觉很“受伤”，他们不仅深受拉储威胁，甚有被“过河拆桥”的隐痛，于是乎银行要绝地反弹必利起器。现今，他们竞相大力推广手机 APP 并不

断完善与丰富其界面上的各类应用，而针对银行 APP 诞生的 99 无限公司，正是为银行解决挖掘用户价值的解决方案，成为银行应对各种“宝”的出击的“秘密武器”。

在我看来，这些互联网金融在潜移默化地影响这个时代的时候，也是其在互联网领域获得蓬勃发展的时代，而在这些以互联网载体为方式的金融工具中，我认为支付宝（类似的还有财付通、百付宝）、银行推出的手机 APP 及其种种互联网方案和战略，分别站在插台的两端，而 99 无限公司这样的存在，则是在互联网理念和实操上助银行一臂之力。

互联网金融的开创者：支付宝

支付宝是中国市场占有率第一的在线支付工具，对于改变中国互联网在线支付方式及推进中国电子商务发展进程，有着非同一般的意义。

2003 年 5 月 10 日，淘宝网正式成立。作为中国本土的网络零售平台，淘宝网有着更懂用户体验、更懂市场需求的本土优势，于是在后来的几年发展时间中，淘宝依靠这些优势击败了 eb ay 易趣，一跃成为最大的中国本土 C2C 交易平台。正是这个击败 eBay 获得快速发展的结果，促使了支付宝的直接诞生。

淘宝的快速发展日趋迅猛，这种快速发展的情况下，在线交易安全问题也日趋突出，在意识到这个问题的重要性之后，阿里巴巴最终于 2004 年 12 月正式推出支付宝。从此之后，支付宝引领中国互联网在线交易的时代正式开始。

支付宝的支付方式、理财平台、交易功能等等都有着潜在的用户需求市场，并且随着时间的发展，支付宝的今天已经突破了单一功能产品的使用限制，更多的用户对于支付宝的需求，更趋向于一种生活方式。另外，支付宝对于万千网上卖家和整个电子商务市场来说，也意味着重要的生态链接，其对推进中国电子商务生态平台影响深远。

对于支付宝目前的发展势头和情况，兴业银行行长李仁杰在今年 4 月举行的“金融四十人论坛六周年年会”上时就表示，要警惕支付宝。

互联网金融的增补产品：手机银行 APP

支付宝的迅猛发展，让银行产生焦虑心理并不意外。

传统银行一直恪守老本，倚着天然优势维系核心业务几十年不变，即便在互联网时代全面来临之际，这些传统银行也鲜有积极的应对之策，然而移动互联网兴起之后，支付宝的快速发展终于使得传统银行惊醒过来。

但这些传统银行在互联网时代的服务方式，仍然保持了过去时代的固化方式，即普通用户需要与银行发生金融服务的时候，仍然需要前往银行的营业网点与工作人员面对面沟通，一些沟通过程中还需要填写和打印各种单据资料。这种方式对于普通用户来说，不仅效率低下，而且所耗费的时间、精力等成本更是难以计量。

虽然兴业银行行长李仁杰虽然意识传统银行在经营模式方面的弊端，也意识到了以支付宝为代表的新的金融工具的兴起，但他本身也寻找不到切实可寻的解决方案。对于银行来说，传统经营方式没有发生任何改变的结局，也意味着传统银行的经营本质并没有发生任何变化。

不过，传统银行也并未全部让位支付宝，它们选择回击的方式是推出自家的移动互联网产品——手机银行 APP。

虽然这种方式并没有突破性的新意，但对于思维过于陈旧的银行来说，已经算是一个巨大的进步。

然而现实的尴尬之处，在于各银行推出的手机 APP 只是给用户提供了一种渠道，但并未从本质上改变传统经营模式的弊病。虽然手机 APP 确实能给一些用户带来了便利，但银行手机 APP 缺乏生态平台支撑，这是决定手机 APP 不能真正取代支付宝的主要缘由。另外一方面，大多数银行推出的 APP 无论在功能还是在体验方面，都还有很大的问题，并不能给予用户全新的体验和感受。

因而，银行与支付宝的竞争，在未来一段时间仍会继续存在，而银行本身在移动互联网时代的狙击，暂时还没有给产业带来革命性的变化，因而它们对互联网金融竞争而推出的 APP 服务，是不是只能算是一种互联网金融的增补工具？

所以，更具吸引力的模式在于为用户提供全方位的服务而非单一的功能，能提供这种服务的典型代表是 99 无限。

99 无限是国内最大的移动电商服务平台，是一家拥有电商平台建设、营销解决方案及大数据挖掘能力的移动互联网公司，目前主要为银行、券商等金融机构及运营商等提供相应服务。作为新一代的互联网金融产品形式，99 无限的最大特色在于以技术解决方案的形式对接银行和商家，帮助银行改造移动客户端，接入自己的商城系统，向储户提供消费出口，同时强化银行的支付能力。

对于商家来说，99 无限的商城后端又是许多长尾商家的供货渠道，这种模式使得 99 无限在这个交易过程中完全充当了中间人角色，使得用户的交易安全最终获得最大的保障。

在这个链条中，99无限充当的中间人角色具有重要的意义：帮助银行实现用户快速增长，因此，99无限目前也已和工、农、中、建、浦发、民生、联通沃支付等近50家银行和机构进行商城和增值应用达成合作，未来业务范围也将陆续扩展至城市商业银行和其他金融机构等范围。

另一方面，99无限还能帮助银行挖掘用户价值，了解银行用户的深度需求，从而为银行增强用户粘性。

而我从官方了解到的数据信息也显示，99无限的这种全新应用模式也得到了市场的极大认可，仅仅在2013年下半年的收入中，99无限就已经达到超过7200万元人民币的收入规模，同时市场占有率方面，99无限的中国移动商务市场占有率也增长至2.96%规模，比2013年的1.87%增长了58%，位居淘宝和京东之后的第三位。

在银行推出的APP等产品基础之上，99无限的模式不仅强化了服务优势，而且在交易安全、市场拓展等方面亦有巨大的价值，而这两点，却又刚刚是其他交易平台所不具备的地方。在我看来，这样的商业模式，应该更是99无限能登陆港股的主要因素之一。

不过，作为一种全新的商业模式和新型交易平台，99无限的价值虽然也已经得到市场肯定，但这种全新的商业模式在未来的发展如何，我们还需时日观察。

首批7家银行启动自由贸易账户业务，券商保险机构近期跟进

来源：东方早报 作者：佚名 2014-06-19 09:41:03

根据上海黄金交易所与四家银行签署的结算协议，符合条件的客户可在签约银行分账核算单元内开设FT账户，参与黄金交易。

上海自贸试验区金融创新的基础工程——自由贸易账户(FT账户)正式开张。

6月18日上午，自由贸易账户业务启动仪式在央行上海总部举行。首批通过风险合格审慎评估的7家银行，与相关企业签订了自由贸易账户开立协议。其中，中行上海分行、工行上海分行、建行上海分行、浦发银行上海分行、上海银行5家银行，已接入央行上海总部系统，现在就能开立自由贸易账户。

“启动了，好！我们要点赞！”出席当天启动仪式的上海市委常委、常务副市长屠光绍说，“央行 30 条”发布后，这已是他第八次来到位于陆家嘴的央行上海总部大楼。这一次的意义尤为特别，屠光绍用“重要时点、重点内容、重要进展和重大意义”来概括，“此行无声胜有声，落实规则看行动。”

除了区内企业，国际黄金板也在第一时间搭上了 FT 账户的顺风车。6 月 18 日，上海黄金交易所与央行上海总部签署合作备忘录，将其在自贸试验区推出的国际黄金业务结算，纳入自由贸易账户体系。根据备忘录，上海黄金交易所将接入央行上海总部系统，并依托自贸试验区的自由贸易账户体系，为国际投资者参与黄金交易提供便利。

“自自由贸易账户业务启动之日起，所有符合条件的区内主体和境外机构可在上海市已通过系统接入验收的金融机构开设并使用自由贸易账户。”央行上海总部副主任兼上海分行行长张新说。

张新还透露，同样具有开设自由贸易账户资格的证券和保险机构，近期也有望通过验收，拿到开设自由贸易账户的资格。

不过，由于自贸试验区内的个人身份识别系统仍在建设中，目前个人尚不能申请开设自由贸易账户，开设主体仅限于区内主体和境外机构。

至少 5 家银行已实现开立 FT 账户功能

银行还是首批尝鲜者。

在 18 日的启动仪式上，已经通过风险合格审慎评估的 7 家银行，分别是中行上海分行、工行上海分行、建行上海分行、浦发银行上海分行、上海银行、交行上海分行及招行上海分行，与相关企业签订了自由贸易账户开立协议。

这 7 家银行中，有 5 家已经完成验收接入央行上海总部系统，实现了开立自由贸易账户功能。这 5 家银行分别是中行上海分行、工行上海分行、建行上海分行、浦发银行上海分行、上海银行。中行等已开立了首批 FT 账户。

也有说法称，招行和交行也已接入央行系统。但这一说法未得到银行方面证实。

通过风险合格审慎评估，是银行取得 FT 账户开设资格的关键一步。

张新介绍，具体评估的验收，是由一个分账核算单元风险审慎合格评估委员会完成。

按他的说法，根据各家银行的自愿要求和组织，成立了由各家银行、外部专家和相关人员组成的分账核算单元风险审慎合格评估委员会，上述委员会建立了一套客观、公正、透明的评估机制，而不是一个审核机制，通过对各家银行提交的自评估报告，确保相关银行具备如期开放分账核算业务的条件。

“更重要的是，通过这一自愿评估机制，可以把各家银行做得比较好的一些办法，向其他银行进行推广和普及。”张新说。

FT 账户体系建设，是央行《关于金融支持中国(上海)自由贸易试验区建设的意见》的核心内容，是探索投融资汇兑便利、扩大金融市场开放和防范金融风险的一项重要制度安排。账户类型包括区内机构自由贸易账户、境外机构自由贸易账户、区内个人自由贸易账户、区内境外个人自由贸易账户，以及同业机构自由贸易账户。

对境内企业来说，拥有自由贸易账户，基本就是拥有了一个可以和境外资金自由汇兑的账户。而对境外企业来说，开设自由贸易账户，意味着它们可以按准入前国民待遇原则，获得相关金融服务。

已有企业通过 FT 账户完成境外借款

目前，从功能上讲，自由贸易账户可以办理经常项下和直接投资项下的跨境资金结算，外币业务暂未启动。

据介绍，浦发银行在沪全辖 30 家区域支行营业部及自贸区分行，均已准备好办理自贸区分账核算业务，将为企业提供经常项目、直接投资和投融资创新、金融市场服务等各项业务金融服务。

交通银行上海市分行的自贸区分行及 19 家中心支行，也可为符合条件的区内、境外机构和个人，办理各项自贸区分账核算业务。

不少银行已经开始接单。

据中国银行上海市分行国际结算部总经理张欣园介绍，截至 18 日中午，该行当天已开户 19 个，“我们今天还为 10 个同业开了 10 个分账核算单元(FTU)账户。其中，包括 3 家代理行、1 个保险公司、1 个券商等等。我们和浦发银行也对开了自由贸易账户。汇款的话，利用 FT 账户的汇款，今天我们各个方向都做了。全是 FT 相关的。业务不少。”

中国银行当天为上汽集团区内全资子公司—上海汽车国际商贸有限公司办理了首个自由贸易账户开户、首笔对外直接投资项下资金划转、货币兑换以及信用证开立等一系列业务。

工行上海市分行分账核算单元(FTU)成功从工银集团境外的新加坡分行拆入一笔资金—1 亿元人民币，用于向中海发展股份有限公司刚开立的自由贸易账户发放燃油款国际贸易融资，中海发展在收到该笔贸易融资款后，立即向工行 FTU 申请购汇汇出，工行 FTU 的汇率报价参考的是香港离岸市场 CNH 的报价，完成该笔购汇交易。

中海发展财务部总经理陈华告诉新华社记者，目前境内融资成本在 6.5%左右，境外人民币借款利率则控制在 4.5%甚至 4%以内。

浦发银行上海自贸区分行行长王新浩说，正式启动的不仅是一个分账核算系统，实际上包含了 4 个系统：自由贸易账户分账核算系统、信息资金监测系统、流动性监测系统和账户报表系统。

王新浩介绍，分账核算系统就像一个电子围网，把在岸的一般账户与离岸的自由贸易账户进行一个电子围网式的隔离，也是整个系统的核心；信息资金监测系统是用于未来监测 FT 体系内的资金流动动向，为流动性管理监测提供一定的数据分析，同样也是一个关键环节。自贸区的分账核算是自求平衡，需要在区内或境外自行平盘。流动性监测的压力事实上非常大。账户报表系统则是为了实现独立出表的原则，将 FT 账户与普通账户的报表分开。

在自由贸易账户正式落地的同时，张新也不忘提醒各家商业银行，要将风险管理这篇文章做好，为下一步的改革创造良好的基础，为实体经济提供货真价实的金融服务。

“自由贸易账户不是个花瓶，不是个改革的形象工程，是为自贸区实体经济提供他们需要的金融服务而设计的。”张新说。

个人暂不能开设 FT 账户

除了银行，同样具有开设自由贸易账户资格的证券和保险机构，近期也有望拿到开设自由贸易账户的资格。

张新介绍，目前正在推进证券、保险业的自由贸易账户开立事宜。由于系统建设有一个过程，有投入以及内部管理机制再造等问题，银行相对基础较好，但证券、保险业也在迎头赶上，希望在近期将相应的自由贸易账户开设起来。

按现行政策，上海地区的金融机构，包括银行、券商和保险公司等，均可以开设自由贸易账户。

而自贸试验区内个人的自由贸易账户开设，还要再等一段时间。

浦发银行上海自贸区分行行长王新浩介绍，从自由贸易账户体系的建设上，个人开设自由贸易账户是完全可以的，自贸试验区内个人的身份识别系统目前还在加速建设过程中，等到这一识别系统建设完成，个人跨境投融资就可以随即开展。

需要提醒的是，区内个人申请开立 FT 账户，还需要提供相关的纳税证明等文件。

自贸试验区的金融制度创新首先从人民币的跨境人民币业务开始，同时出于审慎监管、流动性管理以及防热钱、打击虚假贸易的要求，自由贸易账户目前也是从本币起步，6 个月后由央行和外汇局进行评估，再择机启动外币业务。

银行动态

部分行业银行体系债权资产存被清算可能

来源：证券日报 作者：左永刚 2014-06-24 06:40:46

非标资产投向两大领域致使银行风险过于集中。

“未来银行投资非标的监管套利终将结束。”6月23日，隶属于投中集团的投中研究院提出上述观点。

自去年以来，监管层多次出台政策规范银行表外及表内非标融资行为，以防范其中的金融风险，商业银行则通过各种创新方式在其中寻找着监管套利，但随着监管政策力度的进一步加大，银行通过各种方式投资非标之路将会更加艰难。

投资非标资产有三大途径

“非标资产的主要投向领域(地方融资平台与房地产行业)决定了银行在此过程中需要承担的风险过于集中，其风险分散则依赖于银监会等监管层的政策约束，某些行业在银行体系中过于集中的债权资产最终是要进行清算的。” 投中研究院分析师李鑫强调。

一直以来，银监会对银行的信贷规模有着严格的监管，75%的存贷比红线限制了商业银行的信贷资产规模。另外，银监会在银行信贷资产的投资领域上也有所限制，例如限制银行贷款投向地方融资平台、房地产企业、矿产企业等产能过剩行业。因此，在寻求监管套利的动力之下，银行找到了一种新的放贷形式，即投资非标资产，以此来规避银监会的监管。

去年3月份银监会出台的《关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》(银监发[2013]8号，简称“8号文”)指出，当前非标资产的存在形式“包括但不限于信贷资产、信托贷款、委托债权、承兑汇票、信用证、应收账款、各类受(收)益权、带回购条款的股权性融资等”。

“8号文”对于商业银行的理财业务尤其是商业银行理财资金投资非标资产的业务进行了监管限制。“8号文”要求理财产品均须与其所投资产一一对应，对于之前达不到一一对应的非标资产，商业银行应比照自营贷款于年底前完成风险加权资产计量和资本计提。

据悉，目前我国商业银行投资非标资产的主要包括通过理财资金投资非标资产；通过自有资金投资非标资产；通过同业业务投资非标资产三种途径。

就在今年5月份，一行三会和国家外汇管理局联合发布了《关于规范金融机构同业业务的通知》(银发〔2014〕127号，简称“127号文”)，对同业业务期限和风险集中度提出明确要求，并且对买入返售和非标业务做出限制。同时，银监会也对外发布了“127号文”的配套文件《规范商业银行同业业务治理的通知》(银监办发〔2014〕140号，简称“140号文”)。

李鑫表示,根据“127号文”的要求,此前银行“买入返售”及“同业投资”项下非标业务均遭来自监管层的不同程度约束,这也预示着,我国万亿级的金融机构同业盛宴或将走入拐点。

另外,“127号文”和“140号文”还同时对同业授信管理进行了规范,要求银行对同业业务建立专营机制,将分支机构纳入全行统一授信体系,由总部实行自上而下的严格授权管理,此外第三方隐性担保也被明确禁止,这些都将大大限制同业非标业务的扩张冲动。此外,文件还对非银同业业务和各类资产管理理财产品做了同等程度监管,理财非标业务也将受到负面影响。

诸多风险值得警惕

李鑫认为非标快速扩张过程中存在诸多风险,首先是非标融资方可能存在违约风险。由于非标资产多投资于地方融资平台、房地产企业行业,随着地方政府债务风险的进一步扩大以及中央严控下的地产行业逐渐下行,这其中的风险将会成为不定时炸弹,随着非标资产规模的不断扩张,未来一旦出现信用违约事件,将会对实体经济以及金融体系造成沉重打击。

其次,通常来说,一个典型的非标业务往往至少需要涉及到两家银行与一家信托,银行非标业务涉及主体太多、业务链条太长,若考虑这其中的同业业务则更为复杂,因此一旦出现违约风险,最终的风险承担主体是极为不明确的,这对于我国商业银行业的健康有序发展极为不利。

三是银行投资非标业务运用了期限错配和杠杆放大效应,容易触发系统性风险。随着非标业务规模的迅速扩大,银行在理财产品市场中所需要滚动续接的资金规模也迅速膨胀,当上游提供的流动性缩量时,在杠杆的放大作用下,极易发生系统性风险。

“2013年6月份国内银行业‘钱荒’的产生有一个非常重要的原因,就是银行非标业务迅速膨胀,期限错配严重,杠杆较大,从而使得金融机构对流动性的变化十分敏感。”李鑫称。

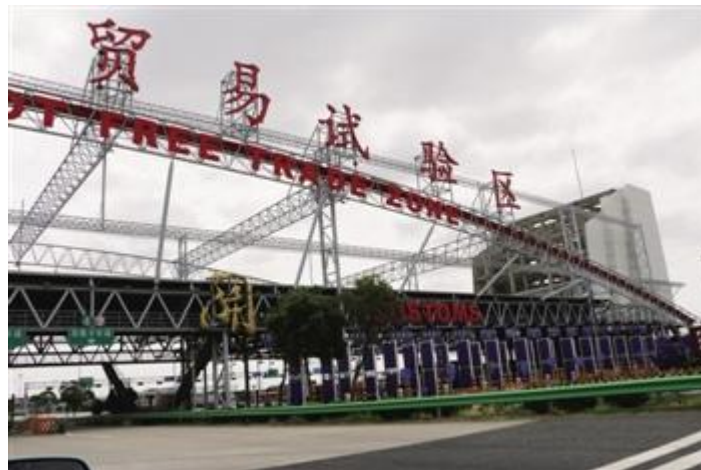
李鑫同时指出,在今年5月份颁布的“127号文”中提到:“金融机构在规范发展同业业务的同时,应加快推进资产证券化业务常规发展,盘活存量、用好增量。积极参与银行间市场的同业存单业务试点,提高资产负债管理的主动性、标准化和透明度”,新规鼓励发展

资产证券化和参与同业存单等标准化业务。

“但就目前来说，通过资产证券化来替代非标业务仍存在很多困难，非标转标之路依然是任重道远，相信未来监管层将会推出一系列政策性文件推进资产证券化的进行，非标未来之路将如何去走，这需要我们一起拭目以待。”李鑫强调。

自由贸易账户正式落地 5 银行可首批开立

2014-06-19 08:32:53 来源：21 世纪网-《21 世纪经济报道》



千呼万唤始出来。被视为央行《关于金融支持中国（上海）自由贸易试验区建设的意见》（下称央行 30 条）最受期待的一项内容，上海自贸区自由贸易账户即日已可正式开立。

6 月 18 日，人民银行上海总部举行自由贸易账户业务启动仪式，正式宣布中行、工行、建行、浦发、上海银行、交行、招行七家银行通过风险合格审慎评估，可与企业签订自由贸易账户开立协议。

同时，中行、工行、建行、浦发、上海银行更是通过了人民银行分账核算体系的验收，已接入央行上海总部系统，这意味着 5 家银行已可开立自由贸易账户。事实上，作为上海自贸区一项基础设施，5 月下旬，经过近一年筹备，自贸区分账核算体系细则发布，已为自由贸易账户开立设规立矩，拉开帷幕。

21 世纪经济报道记者获悉，即日起，所有符合条件的区内主体和境外机构可在系统已接入验收的金融机构开设并使用自由贸易账户，不仅可在金融机构自贸区分支，整个上海地区分支机构均可办理。

“开立账户后，区内主体以及境外机构即可办理经常和直接投资项下跨境资金结算，这方面将很少再受限制。资本项目下的投融资，还需要配套相关汇兑政策的出台。”一家商业银行自贸区分行负责人称。

银行先行

18 日，中国银行上海分行开立了第一个自由贸易账户。账户开立方为上汽集团自贸区内全资子公司，上海汽车国际商贸有限公司（简称上汽国贸）。开立账户当天，上汽国贸还完成了首笔对外直接投资项下资金划转、货币兑换以及信用证开立等一系列业务。

以分账核算业务为例，上汽国贸交易资金通过企业一般账户划入其自由贸易账户，并通过中国银行进行区内平盘兑换为美元后汇往南美智利，顺利完成上汽国贸境外项目投资启动资金的落地。

“相比以前，上汽国贸此次境外项目资金汇兑和支付渠道都是全新的，客户多一个支付渠道选择，因为资金都是在一个规则统一的自由贸易账户完成，效率和成本具备优势。”上述银行自贸区分行负责人表示。

他进一步强调，该笔业务更有标志性意义的是，在自由贸易账户中，上述资金汇兑价格是以自贸区内平盘汇率进行，在汇率形成机制上前所未有。

同时，中国银行当天还为上汽国贸办理了自由贸易账户内的信用证开证业务，用于向境外采购汽车零部件，满足企业生产加工需要。

对此，21 世纪经济报道记者多方了解，事实上，通过以往渠道，跨境信用证开证业务也同样可以做。央行选取这一样本是为向实体企业展示，对于传统金融业务，自由贸易账户也均可开展。

上述银行自贸区分行负责人坦言，自由贸易账户开立尽管对一些资金汇划、结算业务进行了革新，更为便利，但目前阶段，自由贸易账户还都只能用在办理经常和直接投资项下跨境资金结算，投融资涉及的资本项下业务还暂不能办理。

“部分业务还需要证监会、保监会等监管部门进一步出台投融资政策细则。”他称。

实际上，根据分账核算细则，所有上海地区的金融机构均可按要求建立分账核算单元，不限制于区内；也不限于银行业金融机构，证券、保险等非银行机构可办理自贸区分账核算业务。

但稍微细心观察不难发现，首批接入央行系统的金融机构均为商业银行，对此，央行上海总部副主任张新也坦陈，由于系统的建设涉及内部管理机制再造，银行基础比较好，证券保险业自由贸易账户开立工作要进一步推进。

上海黄金交易所接入系统

在18日发布会上，央行还宣布，上海黄金交易所将其在自贸区推出的国际黄金业务结算纳入自由贸易账户体系，作为境内在岸交易市场，上海黄金交易所将接入人民银行上海总部系统。

“这主要是为了黄金国际版（拟建中的上海国际黄金交易中心）筹谋，自由贸易账户可便利国际投资者参与黄金交易。”上述银行自贸区分行负责人称。

21世纪经济报道记者获悉，上海国际黄金交易中心也将在签约银行分账核算单元开立自由贸易账户，为区内和国际投资者提供参与国际业务相关的结算和清算服务。符合条件的境外和自贸区内客户可在签约工行、建行、中行、浦发四家银行分账核算单元内开设自由贸易账户，参与黄金交易。

对此，上海黄金交易所理事长许罗德对记者表示，通过自由贸易账户，离岸资金参与黄金交易有了制度层面安排，从监管层面看，因为账户开立在银行自由贸易账户下，接入到上海总部监管系统，方便资金监测。

“上海黄金交易所国际板业务规则已经基本修订完毕，黄金交割仓库已经通过海关验收。计划年内推出黄金国际板业务。”他透露。

21世纪经济报道记者还获悉，黄金国际版还在做两个探索，一个是引入境外投资者，离岸资金参与交易，以试图通过形成在岸和离岸的投资者资金共同的交易，形成人民币报价下的上海金价。另一方面，还试图将上海打造成全球化的黄金转口中心。

“目前，不少机构在申请成为黄金国际版的会员，主要为全球性银行、国内银行等。”上述银行自贸区分行负责人称。

如此快速地将上海黄金交易所引入央行系统，中国人民银行的筹谋已经显现。张新当天就表示，上海黄金交易所接入分账管理系统，意在为其他自贸区国际市场交易平台建设提供了经验范本。“我们是在国际金融中心搞自贸区建设，（不言而喻）建设面向国际的交易平台是金融改革的一项重要日程。”

银行理财业务将会实行事业部制改革

2014-06-06 21:34:12 来源： 新华网

中国银监会副主席王兆星6日在国新办新闻发布会上表示，在5月份出台商业银行同业业务监管规定之后，银监会将很快出台促进银行理财业务规范健康发展的相关政策，推行银行理财业务事业部制。

分析人士指出，推行事业部改革、加强理财业务的治理，一方面有利于隔离理财业务与银行其他业务的风险，实现独立、专业化和规范化管理；另一方面也有利于理财业务回归银行“代客理财”的本质，降低资金“通道化”的成本。

“我们出台相关规范，首先是要强化银行对这些业务的治理机制建设，同业业务要设立专营机构，理财业务则要进行事业部制；其次，这些通道业务风险要在可控范围之内；第三是要促使通道业务回归本质，同业业务回归到有利于银行流动性调控的本质上去，理财业务回归到代客理财的本质上去。”银监会监管一部副主任肖远企说，“我们要通过这些规范来降低这些业务的资金成本，减少资金在不同金融机构之间的空转，从而达到合理降低社会融资水平的目的。”

理财业务实行业务部制，是指在银行内部独立设立事业部，以实现理财业务机构和运营与存贷款业务机构和运营彻底分离。由总行事业部统一设计产品，其他部门和分支行只负责产品销售。

银监会5月发布了《中国银监会办公厅关于规范商业银行同业业务治理的通知》，规定商业银行同业业务实行专营部门制，由法人总部建立或指定专营部门负责经营。

国外银行的理财业务一般实行资产管理部门管理模式。与国内银行的资产管理部一般是产品部门，不直接负责理财销售，由个金、私银、公司、金融同业等部门进行理财产品销售不同，国外银行的资产管理部多数既是产品部门也是客户部门，直接管理理财顾问，同时其理财产品也可以由零售、公司银行等部门的客户顾问销售。因此，资产管理部自身掌握从理财投资到销售全流程的主动权。

“银行理财业务目前的架构还是一个大零售的二级部门，权限是有限的。”一股份制银行内部人士表示，成立事业部会打通银行理财部门对分支机构人事管理、风控等。

银行理财产品发展至今，其规模已经达到13万亿元，然而理财业务的风险点依然没有进行全面统一的管理。例如销售端，此前出现过违规销售造成的种种风险，银行对此难以管理到位。

业内人士分析称，银行理财业务目前是一个链条，研发、投资和销售的每个链条环节都难以为后面的环节管理去把关，链条过长，风险难以管控。如果理财做到自营、代客分开，把整个代客理财封闭在闭环里，都在一个独立的事业部里完成，约束力会加强。

此外，分析人士称，在过去几年中，银行理财产品部分成为银行月末拉存款的工具之一，每到存贷比考核关键时点，理财产品收益率就会大幅提高，在某种程度上也拉高了社会融资成本。银监会规范理财、同业业务，其目的之一，也是为了合理降低社会融资成本。

“银监会未来将进一步规范同业、信托、理财、委托贷款等业务，清理不必要资金“通道”、“过桥”环节，缩短融资链条，通过多种措施合理降低社会融资成本。”肖远企说。

银监会创新部主任王岩岫此前透露，截至2014年4月末，商业银行理财产品余额已达13万亿元，品种超5万款。理财产品发展的十年间，年均收益率达4%，连续十年比存款高出1个百分点。

投稿邮箱: qianhl@singlee.com.cn

投稿奖励: 每篇选中刊登的稿件均可获得价值 100 元超市购物卡一张。

稿件形式: 形式多样, 文章、摄影作品、诗词等, 仅限原创!



简捷 SIMPLICITY

我们要追求**简捷**, 因为我们要摒弃繁复, 改变造成浪费和多余工作的现有做法。

We strive for **SIMPLICITY** because we need to remove complexity and challenge existing practices that create waste and unnecessary efforts.

SPEED SIMPLICITY ACCOUNTABILITY TRUST
快速 简捷 尽责 信任

