

互联网金融挑战传统银行

网络支付、在网上购买保险、通过网络平台贷款融资……这些十年前很多人还觉得不可思议的业务，现在都已变成现实，而这些都是互联网金融的运行模式，它正在悄然向传统银行业务发起挑战。

银行卡刷卡费率下调，新费率标准将于明年2月25日实施；银监会官员日前建言银行应延时下班，以更好地为大众服务。前一条消息意味着银行传统业务的盈利空间进一步缩小，后者则意味着银行服务被要求更高。

然而，对于上述两个事件，银行方面却反应平平，多是持有无所谓、忽视或回避的态度。据记者了解，有一个很重要的原因在于，随着互联网的发展，银行传统业务已受到前所未有的挑战，各家银行，包括四大行在内，都在重点

思考如何应对互联网金融压力的问题。

互联网金融，顾名思义，是互联网与金融相结合的新兴领域。现在定义的互联网金融，主要是指互联网和移动互联网统一环境下的金融业务。

日前，农业银行首席经济学家、中国人民大学国际货币研究所理事兼副所长向松祚在一次演讲时表示，银行业正经历着围绕互联网的第四次技术革命，互联网金融模式将使传统银行业面临生死存亡的考验，传统银行金融业务的市场占有率和竞争优势必将快速下降。

在向松祚看来，在当前推进金融创新的大背景下，支付宝等第三方支付获取金融牌照将是可预见的结果。而一旦互联网金融时代彻底放开金融牌照，传统银行业务的三大

要素，即网点、人员、规范化产品，将完全失去优势。而这种趋势对于大型银行来说影响更大，目前，中小型银行已经占领了互联网金融时代的先机，但大型银行却存在着机构臃肿、层级太多、业务拓展速度慢等不好突破的难题。

据记者了解，目前，我国在互联网金融模式方面已取得了一些进展。央行给三大移动运营商发放了第三方支付牌照；民间也兴起了一批人人贷公司，如红岭创投、宜信网、拍拍贷等，且已有一些机构借鉴人人贷模式和社交网络信息解决了中小企业融资难的问题。

互联网金融虽然应有尽有，但对于银行、对于投资者及普通市民，目前也算是一个新鲜事物。它将给我们的生活带来哪些变化呢？银行人士介绍说，首

先是在支付方式上，将以移动支付为基础，个人和机构可在超级网银开立存款或证券登记账户；而证券、现金等金融资产的支付、转移均通过移动互联网络进行；支付清算均实现电子化，替代现钞流通。其次，因为有搜索引擎、社交网络、云计算等，市场信息不对称程度低，交易双方可实现资源配置高度匹配、且风险分担的成本较低。在这种模式下，银行、券商和交易所等中介都不起作用，供需双方将有公平、透明的交易机会。

目前，银行需要思考的是，如何将传统的机构网点和客户优势转化为互联网金融时代的客户优势；而作为个人来说，该学习的是，如何应用互联网金融带来的种种变化。

本报记者 王丹

渣打关心艾滋志愿者开展爱心之旅

2012年世界艾滋病日，在渣打银行企业银行信贷部首席信贷官、“关心艾滋行动”公益大使胡如意的支持下，十名来自渣打银行的关心艾滋志愿者前往河南省周口市开始了一段爱心之旅，为受到艾滋病影响的儿童、家庭与社区带去陪伴与关爱。

“艾滋病无法治愈，因此教育是预防艾滋病蔓延的最好方式。了解HIV/AIDS是如何传播的，将帮助我们消除对于该疾病的歧视。这是渣打银行‘关心艾滋行动’项目的重要元素。我们希望能够把我们的关怀和爱心带给河南受艾滋病影响的孩子们。”

胡如意表示。

据了解，2012年世界艾滋病日的宣传主题是“行动起来，向‘零’艾滋迈进”。作为响应中国政府号召的重要举措，渣打“关心艾滋行动”志愿者们希望通过教育鼓励行为改变，以减少新增HIV感染。他们本次前往河南，不但与当地受到艾滋病影响的小朋友们组织了联欢活动，而且通过将防艾知识融入游戏的方式让孩子们了解，如何防治艾滋病并建立健康向上的人生观，从而树立起对生活的信心。在周口市的一所学校，志愿者们还与孩子们一起画了一幅壁画，展望一个没有歧视、没

有伤痛的美好世界。

“孩子们的应变能力以及他们对美好未来的向往让我感动，很高兴能为这些孩子带去快乐、为他们的家庭带去关怀和希望。”胡如意感慨道，渣打将持续引领这一项目，将预防艾滋病的教育认知传播给更多的人们。

早在1999年，渣打银行就在非洲启动了“关心艾滋行动”这一项目，以回应当时艾滋病对于当地银行营运所造成的影响。“在中国，渣打银行已经有80多位关心艾滋志愿者参与到‘关心艾滋行动’中，在他们的支持下，我们于2010年达成了克林顿全球

倡议承诺，为160万名为士提供了预防艾滋病的教育认知。”胡如意介绍。

每年的12月1日世界艾滋病日，渣打银行的关心艾滋志愿者都积极在各个分支城市举办多种活动，带动客户、政府单位和当地民众参与其中，提升他们对于HIV和AIDS的认知。例如参与“联合国艾滋病规划署”每年组织的“长城跑”、“奥林匹克公园宣传亭”活动，全体渣打中国员工穿着红衣或别上红丝带以示支持“关心艾滋行动”，提醒员工接受HIV自愿检测，并向客户介绍HIV和AIDS方面的信息等。

本报记者 闫瑾

中信金融服务直通车

中信银行在京郊开设第六家支行

继通州、顺义、昌平、房山和密云支行后，中信银行在北京郊区县设立的第六家支行——北京怀柔支行日前正式开业，这也是中信银行怀柔区设立的首家网点。

中信银行北京怀柔支行位于怀柔城区繁华的青春路大街，周边商业繁华，交通便利，金融机构聚集。支行开业后将为怀柔居民和企业提供存款、贷款、汇兑、结算等个人和公司银行业务；同时也将把出金融服务、贵宾理财服务、

个人住房贷款等具有中信银行优势的特色金融产品和服务带给怀柔居民。

近年来，怀柔区经济发展迅速，经济总量一直处于北京市生态涵养区首位。作为“十二五”期间北京重点打造的四个新区之一，怀柔以首都国际交往会都、科技创新基地、影视文化新城和宜业宜居典范为战略定位，大力发展战略、科技、金融等高端产业，积极推动传统优势产业向高端化转型，正在着力构建以文化科技为引

领、具有国际高端水平、特色鲜明、综合竞争力强的高端产业功能区。中信银行此次进驻怀柔，正是看准了怀柔作为北京重点打造的四个新区之一的发展前景。

近两年，中信银行总行营业部加快了在北京地区的网点建设，东至通州，南至房山，北至密云、顺义、昌平，都开设了支行网

点。该行人士透露，未来中信银行还计划在石景山等区县中心地带完成营业网点建设，以填补区域空白、覆盖新兴优势经济区域和加快在郊区县的网点布局。同时在这些区域大力铺设自助机具，用特色化和差异化，为北京市民提供更全面、更便捷的金融服务。

本报记者 孟凡霞



· 资讯 ·

安永：国内银行需做好信贷调整

商报讯(记者 闫瑾)日前，安永发布《金融监管改革：对银行商业模式的影响》报告。在报告发布会上，安永大中华区银行及资本市场主管合伙人蔡鉴昌指出，做好信贷结构的调整，是当前众多银行的当务之急。

蔡鉴昌表示，目前我国正根据银行业的情况，稳步实施新的监管标准。这有助于增强中国银行业稳定性，以及推动银行业的转型。报告同时指出，在银行正面临不利的经济和金融环境以及其对银行商业模式造成的影响等广泛挑战的背景下，金融监管格局已经发生了根本和持久的变化，银行需要尽快了解这些变化的整体影响，并及时调整其商业战略。蔡鉴昌还指出，我国正根据银行业的情况，稳步实施新的监管标准。中国银行业需加快转变经营模式，走资本集约化发展的道路。

招商银行发布升级版手机钱包

商报讯(记者 孟凡霞)招商银行与中国联通日前推出名为“联通招行手机钱包”的信用卡手机支付产品，这是国内首款基于SWP-SIM卡模式的近场手机支付产品。

事实上，招商银行此前曾与HTC合作推出全终端模式的手机钱包，但仅限于特定手机款型使用。为了全面满足客户需求，招行此次与联通合作开发，将移动支付芯片加载在SIM卡中。招行人士认为，消费者对于智能手机的更换频率越来越快，SIM卡模式的手机钱包将会更符合客户的使用习惯。

客户成功申请办理手机钱包业务后，出门购物无需携带信用卡，只要带上手机，就可在瞬间完成信用卡付款。该产品将于本月率先在上海商用，继而推向全国。

汇丰北分与“担保”合作支持中小企业

商报讯(记者 闫瑾)日前，汇丰银行(中国)有限公司(以下简称“汇丰中国”)北京分行与中关村科技担保公司签署担保业务合作协议，成为首批与该公司签署担保业务合作协议的外资银行之一。

“中关村示范区瞪羚重点培育企业是一批快速增长、创新性强的优质企业，汇丰非常荣幸能够通过该合作协议为它们的发展壮大，为中关村的科技金融创新提供有力支持。”汇丰中国行长兼行政总裁黄碧娟表示。汇丰北分为中小企业业务设立了专属团队，并将汇丰在很多国际市场上积累的服务中小企业的经验与本土市场的特点相结合，为北京的中小企业提供有针对性的服务模式。

工行在北京首届手语大赛获优异成绩

近日，在北京市残联举办的首届手语风采大赛上，工商银行北京市分行在涵盖银行业、运输业、商业、医、公司等30余家市级一线服务窗口行业的参赛团队中脱颖而出，取得了团体第二名、个人二等奖和三等奖各1名的优异成绩，展现出首都银行业良好的行业窗口服务形象。

工行北京市分行人士表示，作为北京市银行业协会代表单位，该行高度重视此次比赛，精心准备选手选拔、培训、督导等各环节，确保活动有亮点、有效果、有影响，充分展现当代银行业追求卓越金融服务的精神风貌。

一直以来，工行北京市分行以做好残疾人金融服务为己任。为增强与特殊客户群体的沟通交流能力，该行不仅将服务残疾客户纳入网点大堂服务人员的工作职责，进一步细化和明确了残障客户的服务规范，对残障客户提供全程“迎送无障碍”服务；而且推动辖内网点开展手语基础知识培训，安排业务熟练、掌握手语的业务人员为其提供金融服务，使一线人员与听力障碍人士的沟通更加顺畅，确保客户在网点能得到温暖的服务和帮助。

以工行北京岳各庄网点支行为例，该网点位于残疾人聚居区，周边听力障碍人士较多。为做好特殊客户的金融服务，该网点制定了详细的服务方案，为听力障碍客户提供全程的服务陪同和引导。此外，该网点还定期邀请老师为员工教授手语课，使大堂经理等重要岗位人员能够熟练地与听力障碍客户进行沟通，从而实现对残疾人客户在网点的无障碍金融服务。

本报记者 孟凡霞