



2008 SWIFT商业论坛

中国报告

2008年8月

中国地区联络人

Neil Stevens

SWIFT北亚地区总经理

neil.stevens@swift.com

张志伟先生

SWIFT中国区总经理

michael.cheung@swift.com

相关数据

上海

6月18日

与会代表：111人

北京

6月20日

与会代表：215人

SWIFT合作伙伴：

- AT&T
- Automated Systems Limited
- BCS Information Systems
- BT Infonet
- City Networks
- Decillion
- NCSI
- SIDE International
- SmartStream

报文量：

- 622,781,628条 (2008年)
- 日均报文量：15,006,786
- 22.20% 的增长率

用户数量：8,385

SWIFT北京、上海商业论坛： 推动金融市场和谐发展 强化中国金融业的国际地位

随着中国经济的持续快速发展和进出口贸易的不断增长，中国金融行业也得到了迅猛发展。在此背景之下，对人民币升值及交易的种种限制政策正逐步放宽，从而使证券市场变得异常活跃。QDII(合格的境内机构投资者)及QFII(合格的境外机构投资者)制度的实施促进了跨境投资的发展。另外，中国资本市场的开放程度的不断加深也促进了金融交易量的增长。

SWIFT报文量的增长恰好折射了金融交易量的提高。2008年第一季度，中国SWIFT的收报量居世界第十五位，SWIFT发报量居世界第二十六位。

此外，在2008年第一季度中国SWIFT报文量中，支付和贸易结算方面的报文量所占比例为87.5%。随着QDII及QFII的重要性不断显现，报文量将有望进一步提高。

在机遇与挑战并存的环境下，中国的金融业所思考的不仅仅是如何维持增长，还包括如何提升其金融市场及服务的竞争力。如何在中国建立起和谐、标准化的支付体系？如何提高运作效率以及克服跨境贸易的潜在障碍？金融机构如何在QDII和QFII制度中把握时机？中国的金融机构如何从简单、协调一致、标准化的支付处理流程和相关信息流中受益？亚洲哪个国家可以建立起国际金融中心的地位？中国在国际金融体系中该如何定位以发挥重要的作用？

2008年6月18日、20日，SWIFT商业论坛分别在上海和北京成功举办。针对以上行业热点问题，SWIFT商业论坛为金融行业搭建了一个良好的平台，供大家进行交流和讨论。作为金融行业的盛会，SWIFT商业论坛共吸引了320多名业界人士参加。本届商业论坛围绕“亚太地区的金融市场和谐”的主题，就中国金融市场基础设施和支付系统、跨境贸易的现金管理和机会、投资和基金交易以及供应链融资的发展等议题展开讨论。





SWIFT亚太区总裁伊恩·约翰斯顿
(Ian Johnston)

支持跨境投资

作为中国SWIFT用户协会主席，中国银行首席运营官杨士华与参会代表分享了SWIFT在中国的发展和应用，他认为SWIFT用户及通讯量的增长体现了SWIFT在中国的迅速发展，同时也表明中国金融业改革开放和经济发展取得了伟大成就。他还在发言中表达了对SWIFT在华发展的期望，他说：“希望SWIFT在未来能够推出本地化服务，以期更好地服务中国用户。”

香港金融管理局金融基建部助理总裁李建英先生的演讲围绕着“金融基础设施对本地和区内金融业发展的贡献”展开，他表示：“一方面，中国内地的经济发展使香港收益颇多；另一方面，香港也成为了内地公司理想的融资平台。”目前已有53家内地股票在香港和上海同时上市。此外，内地公司占香港股市市值的比例已经达到了52%。



SWIFT中国区总经理张志伟

近来，国内金融服务机构以及众多海外投资机构都对QDII计划给予了广泛关注。因此，在本届论坛上，QDII和QFII自然成为了与会代表热议的话题。

摩根大通银行全球证券服务部执行董事高业文先生认为金融机构在各种各样的挑战之下，应当充分利用QDII所带来的诸多机会。中国银行（香港）托管业务主管黄晚仪表示中国的跨境投资必须克服诸多挑战。她表示，尽管亚太各地的市场差异较大，但是市场和谐化发展的重要性也正变得日趋重要。

花旗银行（中国）有限公司证券及基金服务部中国区销售总经理 Alvin Goh表示：“QDII境外投资所面临的挑战包括：多方之间参与及协调，例如在不同的时区以及多方参与者之间的操作程序的调整；进入海外市场时复杂的材料整理与准备；不同的市场规范下，如何保证各个金融机构及时的信息沟通和准确的报告；不断变化的行情以及人民币升值。”

摩根大通中国区资金管理高级总监和北京分行行长Lisa Robins认为，中国不断上升的金融影响力使得中国成为了亚太区的市场协调的重要驱动力。

来自香港上海汇丰银行有限公司的袁佩兰表示市场的协调和统一的信息和报文平台可以帮助克服跨境交易过程中遇到的阻碍。上投摩根基金管理有限公司分管基金运作和信息技术的副总经理胡志强则从基金境外投资中后台运作的角度谈了跨境投资方面的看法。



中国银行首席运营官，SWIFT中国用户协会主席杨士华



摩根大通银行全球证券服务部执行董事高业文

Clearstream 亚太区高级副总裁Gavin Chan认为CSD以及ICSD目前面对巨大的挑战来自于市场的调整和政策压力。因此，基础设施的供应商应当重新定位以实现更大的附加价值。他认为，ICSD以及CSD的成功将取决于四个要素，即利用“经济化的网络”和协同工作、开放式的基础架构、运用独特并且可持续的服务细分、以及灵活的以客户为中心的文化。

此次论坛还就证券机构的现金管理展开了讨论。上证所信息公司战略研究部副经理郭宏女士认为SWIFT平台可以更有效率地提供上市公司的公司公告信息，同时减少信息提交的时间和费用，并提供更好的服务。

搭建金融基础设施

亚太地区目前还没有建立起统一的支付和清算环境。对于中国而言，统一的基础架构将有助于满足对外投资的需求，并能为有效地吸引更多境外投资提供支持。



摩根大通中国区资金管理高级总监和北京分行行长Lisa Robbins

美国银行高级副总裁兼金融机构部中国区总经理查忠民列举在支付系统和贸易融资方面的三大趋势：从纸制支付到电子支付的转变、从信用证到赊销业务的转变以及从多式多样的系统到统一的平台。

花旗集团环球交易服务部资金管理副总监扈佳玉表示，不断变化市场趋势和新的支付方式，如移动和网上支付、储值卡促使银行改进基础设施以及与供应商的关系，改变支付和贸易战略，预期企业的需求以及服务进行整合。SWIFT代表了一种日益在全球跨国公司中流行的并且能够改善银行间通讯沟通的支付模式。

中国人民银行支付结算司副司长王关荣在演讲中讨论了中国支付清算系统的发展，并表示中国人民银行正在设计建设第二代支付系统，该系统将在2010年上线运行。

香港金融管理局的支付系统运作处主管邓月容女士随后同与会人员分享了香港在即时支付清算系统的流动资金及风险管理方面的经验。中国建设银行高级经理陈明华则介绍了中国建设银行的外汇清算系统及产品介绍。



中国人民银行支付结算司副司长王关荣

目前，全球金融业标准化正在通过ISO 20022逐步向XML发展，因为更活跃的特质能使得效率得到更大的提高。随着交易量和资金交易的增长，SWIFT将在这一趋势的带动下发挥更大的作用。

摩根大通CCM执行总监Robert J Blair认为，“市场的和谐化发展呼唤更为稳固的基础设施。因此，国际标准正在向ISO20022 XML发展从而保证更好地支持基金自动化、例外与调查的处理（E&I）、以及贸易服务平台（TSU）。



商业论坛会场

在谈到对SWIFT例外与调查的处理方面，SWIFT的吕海燕补充介绍了SWIFT E&I不仅可以提高运作效率也可以降低企业风险。她以中国 农业银行为例，农行表示其通过SWIFT E&I可以帮助该行在处理普通 支付和结算查询的过程中的实现创新和高效。

贸易及供应链融资高增长

在出口金额和数量方面，中国已经成为世界第一大国，出口占全国GDP的1/3以上。但截至目前，中国的银行还未能很好地利用好这种机遇。比较而言，赊销业务融资更加方便快捷，成本也更低，占当前所有交易的80%左右。不过近年来，与开发信用证和托收交易产品 相比，全球各地，包括中国的银行在开发赊销业务中的新贸易融资 产品方面面临更大的挑战。为了帮助银行应对这一挑战，SWIFT于2007年4月在中国市场推出了SWIFT TSU。



演讲嘉宾留影

中国银行总行国际结算部主管姜煦认为，SWIFT TSU的应用可以帮助 银行提供更加灵活和稳定地服务，开发赊销业务的市场潜力。在商业论坛上，姜煦指出中国银行已经在2007年办理了国内第一笔TSU真实业务交易。渣打银行现金管理及贸易部总监余志雄非常同意姜先生的说法，并且指出SWIFT TSU的优势就在于其数据匹配以及流程的集中化处理。

到目前为止，在中国，包括中国银行在内的9家银行已采用了SWIFT TSU。

企业亟需高质量业务服务

近年来，企业对现金头寸信息、流动性管理、支付处理效率的需求日益提高，从而要求银行提供标准化的服务和标准化的通讯渠道，满足企业对自动化和安全性的需求。

中国工商银行股份有限公司结算与现金管理部副总经理曾琪探讨了现金管理业务的发展。她谈到目前现金管理业务的发展呈现的四大趋势：跨银行现金管理；供应链融资；全球现金管理以及信息的标准化服务。

通过SWIFT “银企直通车”服务，企业可以采用国际标准的金融通讯 平台 与报文标准来连接不同的服务银行，并进一步完善企业全球现金 和 帐户信息管理。同时企业可以更好地享受银行高效的服务，提高 审计处理水平，确保遵从合规。



亲切的交谈

SWIFT链接

- [SWIFT 解决方案](#)
- [SWIFT 合作伙伴](#)
- [Sibos 2008](#)

渣打银行中国区现金管理、贸易结算及证券交易结算总经理沈汉良补充道，通过提供单一窗口及多银行间的报文服务，SWIFT的“银企直通车”服务能够为银行带来诸多益处，如通过集中化的处理方式对现金头寸管理进行优化以及降低成本。

近期将举办的SWIFT商业论坛：

- 2008年11月18、19日：印度孟买

想了解更多活动详情，敬请登录：www.swift.com相关页面