



SWIFT是全球托管业务运作处理中的主要国际标准，有助提高传输和处理指令的“直通处理率”。

黄晚仪，副总经理兼托管业务主管，中银香港

中银香港通过先进的全球托管系统，为合格境内机构投资者（「QDII」）客户提供高效安全的托管服务。该系统支持SWIFT连接和ISO-15022标准。中银香港并按ISO-20022标准所要求的系统能力与配套，积极进行准备，以迎合未来所需。

### 中银香港托管业务

- 业务规模：
  - 托管资产总额达492亿美元（截至2010年6月）；
  - 托管专才平均拥有15年以上的本地及全球托管经验；
  - 基金会计与投资监控人员平均具备10年以上相关经验。
- QDII现状：
  - 已开立逾十个QDII账户，包括多家境内投资管理公司及保险公司（截至2009年12月）；
  - 托管网络覆盖全球八十多个市场，包括所有已与中国证监会或中国银监会签署双边监管合作谅解备忘录的国家或地区；
  - 与数十家国际投资管理机构建立业务关系，以便境内QDII客户可在全球进行互惠基金／信托基金的投资。

### 全球投资所带来的行业挑战

- 适时管理具跨时区、多市场、多币种等特殊属性的资产
- 遵守严密的监管与法规要求
- 繁重的报表要求
- 各个市场不同的运作标准和实务规范
- 多个服务提供商使用不同的系统接口
- 指令传输和报表对账过程中大量的纸面作业

## 直通式处理对QDII业务的行业裨益

- 降低报表对账过程中的理解性风险
- 降低运作风险 - 多层安全控制及避免人手干预
- 降低交易处理成本
- 时效性和保密性
- 向国际标准看齐
- 承担社会责任 - 减少使用纸张，支持环境保护

## SWIFT解决方案的优势

### — ISO标准

统一的标准能有效地消除语言障碍、缩窄不同系统文法和商业要求之间的差异、降低操作风险。而且，标准不仅规范了资讯的内容和格式，也规范了作业的基本流程。对于内地的投资管理机构而言，采用国际标准更是学习国际上成熟运作模式的一个契机。

### — 单一窗口

随著QDII产品数量的增加及整体资产规模的扩大，投资管理机构需要与越来越多的券商、托管人和其它投资经理进行联络。通过SWIFT，投资管理机构就像打开了单一的窗口，通过统一的接口与不同的对手方进行系统对接，因而有效地避免了由于对手方指令格式和接口差异所带来的复杂性和困难。

### — 安全性和稳定性

SWIFTNet是极为安全可靠的通信平台，其先进的加密和认证技术，符合金融机构严密的风险控制要求，保障了全球金融业的稳定运作。

### — 广泛使用的规模效应

SWIFT的用户涵盖了209个国家和地区的9100多家金融机构，包括450多家国际券商、600多家投资管理机构和基金公司、2500多家托管银行以及超过80家中央证券基础设施机构。加入SWIFT社群，能和全球众多的同业建立有效的通信联系，降低业务拓展的边际成本。

## 中銀香港所支援的直通式服務方案

### — 证券清算与交收、持仓对账

这一过程包含接收SWIFT结算指令、发送确认函和状态报告、证券持仓对账等。流程如图所示。

### — 公司行动事务处理

支持使用标准化的MT564、565、566、567、568报文传送公司行动公告、接受处理指令、回馈处理状态和确认结果。

### — 现金头寸管理

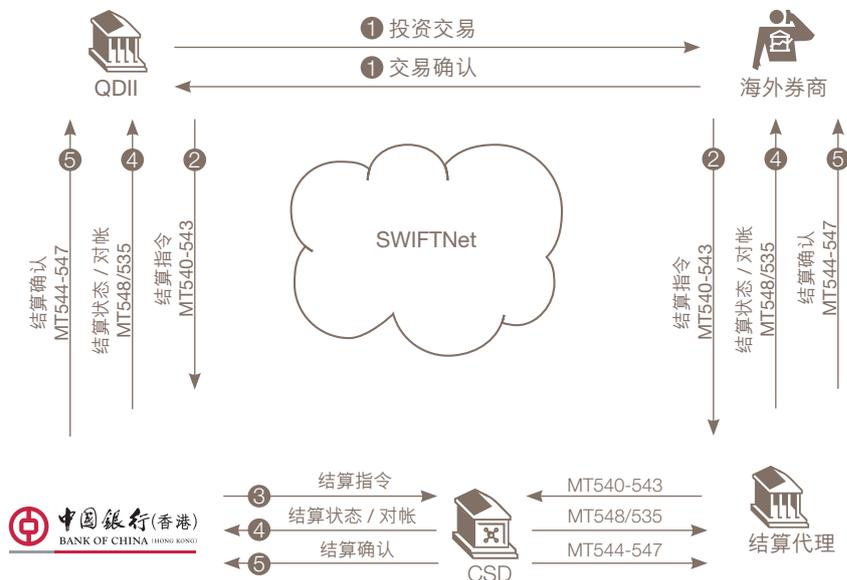
便利外汇交易，并通过MT940、MT950等报文及时报告头寸变动状况。

## 中銀香港托管服务的优势

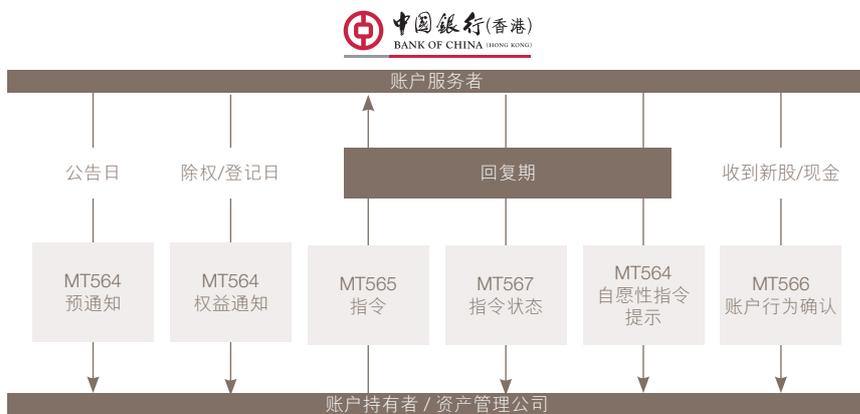
- 高度精确的托管和估值系统
- 依托中銀香港集团所带来的“一站式”服务
- 完备的全球次托管网络
- 拥有支持SWIFT的先进计算机基础设施
- 熟悉中国文化和营运惯例，并提供以中文为基础的客户服务

中银香港就大型QDII投资组合的估值核对，精准度几达百分之一百，这是大部份服务提供商难以达至的标准。

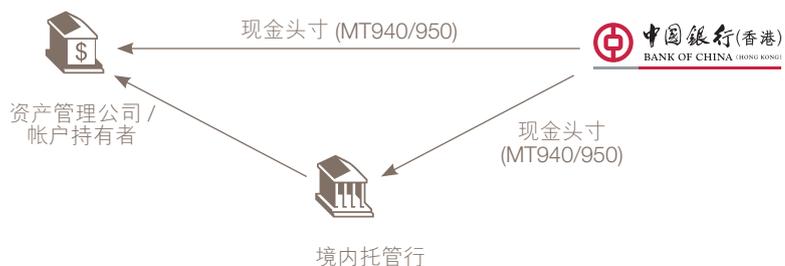
黄晚仪，副总经理兼托管业务主管，中银香港



▲ 结算指令、发送确认函和状态报告



▲ 公司行动事务处理



▲ 现金头寸管理

## 中银香港简介

中国银行(香港)(简称“中银香港”)于2001年10月1日在香港成立,是香港主要上市商业银行集团之一。中银香港及其附属机构通过设在香港的270多家分行、510多部自动柜员机和其它服务及销售渠道,向个人客户和企业客户提供全面的金融产品与服务。中银香港是香港三家发钞银行之一。此外,中银香港集团(包括中银香港、南洋商业银行和集友银行组成)及其附属机构在中国内地设有24家分支行,为其在香港及中国内地的客户提供跨境银行服务。

中银香港于2003年12月24日获人民银行委任为香港人民币业务的清算行,2004年2月25日在香港推出人民币清算服务,为参与个人人民币业务的香港持牌银行提供存款、兑换、汇款和人民币银行卡(由2004年4月起)的清算服务。2006年3月6日,配合香港人民币业务范围的扩大,推出香港人民币交收系统及人民币支票清算服务。2007年6月18日,推出人民币债券清算服务。从2009年7月6日起,提供跨境贸易人民币清算服务。中银香港于2010年7月13日获人民银行授权为台湾人民币现钞业务清算行,向台湾地区提供人民币现钞清算服务。详情请参阅 [www.bochk.com](http://www.bochk.com)。

## SWIFT简介

SWIFT全称是环球银行金融电信协会(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication),是一个由会员机构拥有的合作组织。借助SWIFT,全球金融业得以快速、稳健而富有信心地开展业务运营。全球209个国家/地区的超过9,000多家银行、证券、保险机构和企业用户信赖我们,借助SWIFT的平台每天交换上千万条标准化金融报文。

SWIFT的角色是双重的。一方面,SWIFT提供使用户能够安全可靠地相互连接并交流金融信息的专有通信平台、产品与服务。另一方面,SWIFT也作为金融行业发展的促进力量,将金融业界带到一起,共同协作来形成市场惯例和制定各项标准,并讨论彼此共同关注问题的解决方案。

SWIFT帮助用户实现金融交易的自动化和标准化,从而在业务运营中降低成本、减少风险并提高效率。通过使用SWIFT,用户也得以创造新的业务机会和收入流。更多信息请参考[www.swift.com](http://www.swift.com)。