



# 不吃透这些金融大事 理财就OUT了!

2015年即将过去,在这一年里金融领域大事件让人应接不暇:央行5次降低存款基准,利率市场化大潮难以阻挡;互联网金融方兴未艾,红利与风险齐飞;存款保险制度出台,在未来银行也有可能破产;在这一年里,股票市场风云变幻,投资者经历着冰与火的双重考验……这些大事件还将如何影响我们的生活?今天《第1金融街》带领大家一起盘点。

现代快报记者 李喆 见习记者 张瑾



## 六次降息后,明年还会降几次?

10月24日,央行宣布下调金融机构人民币贷款和存款基准利率,这是年内的第五次降息,也是自去年底以来的第六次降息。目前,一年期贷款基准利率为4.35%;一年期存款基准利率为1.5%。

明年是否继续降息?招商银行同业金融总部高级分析师刘东亮认为,2016年货币政策将继续宽松,预计明

年仍有两三次降息,1年期存款基准利率有可能降至0.75%至1.0%,存款准备金率有4至5次上调机会。

如果降息还在继续的话,投资者应该购买银行长期理财产品,锁定收益预期;房贷及消费贷也不要着急提前还,等一等说不定还得更少。当然,需要提醒的是,如果还有宣称一年理财收益率畸高的产品,应该保持警惕。

## 监管元年,互联网金融有法可依

7月18日,中国人民银行等十部委联合印发了《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》,首次对互联网金融的主要业态做了界定,并且圈定了互联网金融的范围,明确了各种将要监管的业态。

专家认为,《意见》的出台,意味着中国互联网金融告别了野蛮生长的时代,进入了有法可依时代,是中国互联网金融发展过程中的一个里程碑和

新起点。而《意见》还需要进一步细化,出台实施细则,比如P2P将来的准入门槛、行业标准、行业规则如何清晰界定等。

今年是互联网金融爆发增长的一年,也是问题平台数量大幅增长的一年,预计互联网金融管理条例的出台,一定程度上加快互联网金融平台的淘汰率,未来还将出现问题平台的淘汰潮。

## 股市冰与火,注册制来了影响大

2015年的股票市场对于股民来说就像坐“过山车”一般,上半年的热火牛市让亿万股民狂欢,但在2015年6月12日上证指数创出5178点之后,指数展开了一波调整。在接下来的三周内,中国股市连续出现暴跌。据相关数据统计,自6月15日至7月2日,大盘整体跌幅超过28%,沪深两市市值蒸发了16.43万亿,平均每天蒸发1.17万亿。

股市暴跌后,相关部门大力维稳,

证监会明确“5选1”维稳要求,要求上市公司在大股东增持、董监高增持、公司回购股份、员工持股计划、股权激励等方面制定维护公司股价稳定的具体方案。

明年3月份,注册制开始实施。对此,英大证券首席经济学家李大霄表示,注册制刚开始实施对市场有重大冲击,如何让市场慢慢接受、理解和习惯是推行注册制的关键。

## 人民币入篮SDR,汇率双向波动

下半年,除了土豪金版人民币发行外,汇率波动被市场高度关注。8月11日,央行宣布完善人民币对美元汇率中间价形成机制;人民币对美元中间价下调1136个基点,大跌三天。11月30日,IMF执董会决定将人民币纳入SDR,SDR货币篮子相应扩大至美元、欧元、人民币、日元、英镑5种货币,新的SDR篮子将于2016年10月1日生效。

时间到了12月11日,中国外汇交

易中心发布人民币汇率指数,央行官网刊文,观察人民币汇率要看一揽子货币;而在12月7日至18日,人民币对美元汇率十连跌,由前一个交易日的6.3851跌至6.4814。不过,这还没完。12月23日,央行和外管局又宣布自明年1月4日起,延长外汇交易时间,进一步引入合格境外主体。人民币汇改不断的情况下,市场普遍预计,人民币汇率将走入双向波动“新常态”。

# 专业助力发展,服务创造价值

——记中国银行江苏省分行“点子先生”沈异新

沈异新,中国银行股份有限公司江苏省分行内控与法律合规部法律事务团队主管,也是行里无人不知的“点子先生”。人如其名,爱学习、爱思考的沈异新追求新,他对法律有着独到的理解:法律不仅仅是严谨的规则与制约,法律呈现在生活中是鲜活生动的,法律的恰当运用能够成为创造价值的源泉。

运用法律思维,沈异新时常脑洞大开。在管理工作中,他创造了新的法律事务管理工具;在产品开发过程中,他从评判者变身为参与者,提出产品设计的思路;在咨询业务中,他不满足于只说“行”还是“不行”,而是主动给业务部门想办法。时间一长,很多人遇到麻烦都喜欢找沈异新帮忙出主意。

## 从法律跨界信息科技 法律事务管理系统成首创

如何破解诉讼仲裁案件管理基础信息质量差、管理依据不足的问题?2008年,刚被聘任为法律事务团队主管的沈异新上任后就一直在思考。机缘巧合,一次网上买书的经历后,法律事务管理系统的框架在他的脑海里浮现。

然而,随之而来的就是被非信息科技专业人士视为烫手山芋的开发需求的撰写。系统的开发在全辖没有经验可以借鉴,沈异新上网查找了近百种带有统计和管理功能的系统应用,结合诉讼仲裁管理的特点加以提炼和创新构想,以要素齐备、结构科学、兼容开放、使用简便为原则,经过三个月的“头脑风暴”,一份令信息科技人员赞不绝口的开发需求书终于大功告成。这份需求书设计了59个按钮选项和填写项,22个查询项和23个自动统计项,拥有强大的信息收录功能和几乎“任性”的管理功能。使用者

只需极简操作便能得到需要的数据,从而为管理行为提供准确依据。

但沈异新对此并不满足,他认为,系统能否真正解决业务中的难题,还需要观察一段时间。试用一段时间后,细心的沈异新发现,录入的质量很大程度上影响了系统作用的发挥,于是连夜思考后,57项逻辑校验程序出炉,校验程序的添加使得系统进一步完善,数据差错无法遁形。这让与其合作的信息科技人员感到十分惊讶:“从未见过一份业务需求的设计结构如此清晰和完备,我们可以直接进行开发!”

2009年1月,在沈异新的牵头下,中国银行系统内首创的法律事务管理系统正式上线,这是中国银行江苏省分行运用科技手段进行精细化、科学化法律管理的有益尝试,不仅得到总行的高度评价,多家兄弟行还主动上门取经。

## 从说者无意到听者有心 “E拍贷”开司法网拍金融产品先河

在一次江苏省高级人民法院召集的座谈会间隙,该院执行局法官聊起淘宝网拍卖涉案房产全额付款的要求影响拍卖效果的问题。说者无意,听者有心,参会的沈异新立即想到可以设计一款产品与司法网上拍卖对接。

会后沈异新就开始分析产品的法律关系和各方当事人权利义务框架,第二天一早,他就找到个人金融部的产品研发人员,将新产品的构想和盘托出。面对突如其来的业务机会,个人金融部非常重视和兴奋,在沈异新的帮助下,业务部门迅速完成了“E拍贷”的业务模型。随后,业务部门负责人拜会了省高院执行局的领导,向其介绍拟开发的新产品“E拍贷”,立即得到了省高院的鼎力支持。

然而,中行和省高院的合作好事多磨,合作双方一度因为法院裁定房产过户和银行放款两个节点的先后问题而陷入僵局。法院要求银行先放款,银行则提出法院要先裁定过户以落实贷款抵押。为了让合作顺利走下去,沈异新提出了银行放款转化为开立票据现场交付的思路,为问题的破解提供了思路。开发中的种种难题因为法律思维的有效运用而逐一破解,新产品的开发非常迅速。最终,“E拍贷”产品成功推出,江苏中行由此成为唯一一家在司法网上拍卖事务中与省高院成功合作的银行,同时,合作也大大提高了江苏中行的社会声誉和与法院系统的合作层次。



2014年7月,江苏中行与江苏省高级人民法院签订了《司法网上拍卖房产个人贷款合作协议》;9月,“E拍贷”产品正式推出;截至今年3月,该业务已发起154笔,申请金额1.14亿元,经审核发放59笔,发放金额4197万元;今年4月,江苏省高级人民法院和江苏中行共同召开了新闻发布会,“E拍贷”产品再次华丽地展现在公众面前,江苏中行在个人贷款业务得到拓展的同时也收获了公众满满的“点赞”。更值得一提的是,产品的推出还带动了预告登记制度的完善,今年,省高院与省住建厅、省国土资源厅共同推进建立起司法拍卖房产预告登记制度,该制度为“E拍贷”开足马力前行铺平了道路。

除了推动“E拍贷”业务的成长之外,沈异新还多次运用对法律精

神的把握帮助业务部门设计产品,如公司业务部门在开发新产品“财贷通”和“财保通”过程中,对于风险缓释措施的设计存在疑问,鉴于该新产品业务中中行的还款会依靠客户的理财收益,沈异新结合产品设计提出,将理财产品收益权作为应收账款进行质押,担保客户在银行申请。公司业务部门根据这一思路研发出新产品,一经推出,迅速成为明星产品,获得了良好的收益。

法治社会的建设任重而道远,需要激发全社会对法律的尊重。因尊重而自觉地遵守是守法的最高境界。而尊重应当是基于对法律所体现价值的认同。作为金融机构的法律服务工作者,沈异新正是通过对法律的恰当运用彰显了法律的价值,为中行人尊法、学法、守法、用法做出了表率。