

# 理财产品销售平台





随着中国金融市场持续开放，各类金融业务品种陆续出台，中国的银行业务由单一的银行业务向混业经营发展。银行的个人理财业务在近年来取得了很大的发展，根据统计显示，2009年个人理财产品的发行规模依然不减。各家银行已经从单纯收益率的竞争演变成产品灵活性的竞争，各式各样为适应不同人群需求的理财产品被设计出来，其复杂性已经大大超越了模式相对比较固定的理财产品业务。这就需要能够包容不同理财业务、同时又对理财业务的发展提供核心服务的平台。

理财产品销售管理平台致力于建设一套能够满足银行灵活扩充各种理财产品，提供简便统一销售操作，并实现规范集中业务管理的平台，为各种渠道的产品营销提供强大的后台支撑，缩短新产品的开发周期，共享资源，以便为客户制定切实的理财服务，增强银行自身竞争力。

## 系统特点

- SOA 架构
- 完善的账户结构
- MQ 集群
- 额度控制
- 适应多张借记卡参与理财

## 系统功能

- **账户管理**：系统提供了多层次的账户结构，包括交易账户、理财账户、交易子账户、借记卡号、保证金账户等。支持交易账户和理财账户的开户、销户、客户资料修改、开通自助委托等功能。
- **理财产品销售管理**：支持多种渠道的联机交易，主要包括产品的认购、申购、赎回、行内转托管、产品转换、分红方式变更、开通定期定额协议等。
- **资金清算管理**：系统提供了认、申购资金的分支行与总行之间的划拨以及分红款、赎回款的银行与投资者客户账之间的资金划拨等。系统支持 T+n 资金到帐模式 ( $n \geq 0$ )。
- **额度管理**：系统针对每个产品以及每个分支行甚至营业网点提供严格的额度管理，联机交易实时判断额度限制，一旦超过限制，系统实时拒绝交易申请，保证了额度的精确控制。
- **多批次确认管理**：提供一天可以进行多批次的确认管理，客户在当天就可以获得各种交易申请的 TA 确认结果。

# 新致软件理财产品销售平台 成功案例



中国2010年上海世博会全球合作伙伴  
Global Partner of Expo 2010 Shanghai China

## 银行背景

交通银行始建于1908年，是中国早期四大银行之一，也是中国早期的发钞行之一。1987年成为中国第一家全国性的国有股份制商业银行。2005年在香港联合交易所上市，2007年在上海证券交易所也成功上市，2009年跻身全球银行50强，现为中国五大国有大型商业银行之一。

目前，交通银行已经发展成为一家“发展战略明确、公司治理完善、机构网络健全、经营管理先进、金融服务优质、财务状况良好”的具有百年民族品牌的现代化商业银行。

2008年3月，交通银行在著名金融杂志《欧洲货币》“2008年全球最佳私人财富管理银行”的评选中，一举获得了“中国最佳私人财富管理银行”的大奖。

2008年12月，交通银行在《理财周报》“2008年中国最佳银行理财产品”评选中荣获“十佳理财产品”、“最佳全球配置理财产品”、“最佳理财产品设计团队”以及“最佳理财产品品牌”四个重量级奖项。并在“世界品牌实验室2008中国品牌年度大奖”评选中获得“中国最值得信赖的银行理财产品特别奖”。

2009年4月，交通银行在“金贝奖”年度金融理财评选中获得“优秀理财成长品牌”的称号。

## 案例介绍

面对发展如此迅猛的理财业务，交通银行面临着极大的机遇与挑战，一方面源于市场潜力巨大，如果如何在蓬勃发展的市场中开发客户掌握商机、为客户提供更好更全面的理财服务；另一方面在越来越多的竞争者加入下，市场竞争日趋白热，尤其是跨国金融集团，不仅带来了高度专业的投资理念及技术，包括更先进成熟的经营理念、更周延慎密的风险管理、更科学规范的投资流程，并且更具效率和多样性。各家银行正在积极顺应潮流，主动转型，在财富管理、资产管理、投资管理等诸多业务领域进行创新，拓展综合化经营的空间，创造多种投资于资产的风险管理工具，利用自身广泛的网络渠道与客户基础，以专业化的角度帮助客户理财投资。

因此交通银行需要设计一套能够包容不同理财业务、同时又对理财业务的发展提供核心服务的平台。在新致软件与交通银行共同的努力下，2008年开发了理财销售平台，并于2009年2月顺利上线。

“我行在理财产品方面的成绩是显而易见的。我们的理财产品受到大量客户的追捧，热门产品单日销售量逼近 200 亿。当然，这背后离不开理财产品销售平台的稳定运行。”

交通银行私人金融部经理

上海新致软件有限公司

地址：上海市浦东新区峨山路 91 弄 98 号陆家嘴软件园 1 号楼 4 楼

电话：021-51105660

传真：021-51105678

邮编：200127

邮件：newtouch@newtouch.cn

. newtouch. 2010 年版权所有。本文信息如有更改，恕不另行通知。