

托管业务一体化系统





托管业务给银行贡献的无风险利润非常可观。对银行而言，托管业务是一项基本无风险、高利润的业务，由此受到各家银行重视。据 WIND 最新数据，以基金托管规模最大的工商银行为例，目前该行托管基金资产约 7853.86 亿元，托管部员工人数只有 121 人，人均负责基金托管规模达近 65 亿，这一数据尚未包括保险、券商集合理财产品等托管资产。

系统特点

- ✦ 一体化的财务和业务管理
- ✦ 引入凭证模板机制
- ✦ 直通式 (STP) 自动处理
- ✦ 满足全球托管的需要
- ✦ 开放的数据接口
- ✦ 合理的备份方案、严格的备份机制，
- ✦ 采用 EJB 的主流技术
- ✦ 应用系统采用三层架构
- ✦ 界面亲切，操作简单，具有可用性
- ✦ 支持主流数据库、数据挖掘
- ✦ 严密的安全控制

系统具有高度的可靠性

托管业务一体化系统是托管银行、资产管理公司的托管核心业务系统，该系统提供了完善的财务核算、估值、投资监管和资金的二级清算功能，并实现了业务和财务的有机整合，同时还提供了先进的财务管理和投资监控功能，充分满足了托管行或基金管理公司对所管理的资产进行证券投资业务财务核算管理以及资产估值的要求。

系统功能

- ✚ 财务会计：凭证的制单、查询、审核、记账、整理；科目余额表；辅助余额表；科目汇总表；三栏式明细表；期末结账
- ✚ 基本档案：资产基础信息；证券分类和档案；券商档案；销售机构；席位档案；收支项目设置；日期设置
- ✚ 资产估值：数据导入（交易所数据、公用数据、TA 数据）；资金对账；股票对账；损益计算（新股、配股、送股、红利业务；债券发行认购；债券付息兑付；债转股业务；银行间的债券买卖、质押式回购、买断式回购；预提费用待摊；权证业务；开放式基金业务；定期存款；货币基金）；自动处理；节假日处理；估值表核对；余额表核对
- ✚ 资产监管：基本档案；当日交易查询；投资组合管理；投资组合公告；第一类统计月报；第二类统计月报；货币市场资产报表；统一监管报表；工作日志
- ✚ 系统管理：参数设置；模板管理；会计平台；预警平台；权限管理；维护工具；二次开发平台

新致软件托管业务一体化系统 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，现为中国五大国有大型商业银行之一。2005 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。

1998 年，国务院批准在国内开展证券投资基金业务。交通银行积极筹备，7 月，经中国人民银行和中国证监会批准，获得基金托管业务资格，成为唯一脱颖而出的股份制商业银行，和四大国有银行一同成为首批获准开展基金托管业务的五家银行之一。此后交通银行一直致力于业务的创新和发展，现已成为我国商业银行中托管资产种类齐全、服务内容丰富、创新能力较强的托管银行之一，在市场上创立了良好的托管服务形象。

新致软件托管业务一体化系统主机采用双机容错、磁盘阵列技术，保证了主机在出错的情况下，系统也能够正常的运行。同时还采用了数据库两级备份和数据库异地备份的方式，保证了数据的安全。

交通银行应用部维护组组长

托管系统对于任何一笔交易，从交易指令的输入，到交易指令的执行，一直到交易的最后清算，都是通过终端对终端的自动化处理流程。直通式处理流程利用标准化的信息流、技术和基础设施，承担着无缝的数据电子交换的工作。

交通银行托管部经理

案例介绍

交通银行自 1998 年至今，不断发展和创新资产托管业务。伴随着业务的发展，问题也接踵而来，业务品种迅速增加、业务流程亟待革新与系统规划能力的相对滞后，使得一系列问题越发地凸显出来：不同时期建设的多个托管系统共存、各系统间相互独立缺乏联动、无法对各类托管帐户信息进行整合资源管理及利用、系统维护效率低下、已有系统难以满足新增业务需求。

新致凭借其丰富的开发经验和标准化的研发流程，通过对交通银行各类托管业务流程的分析、对各已有托管系统的功能差异性比较，和对业务分析等增值服务的探索等，“建设一个综合性的托管业务一体化平台”的想法应运而生。统一的管理平台、整合的客户信息、齐全的业务品种、严谨的交易监管功能。统一管理平台，大幅提升了业务人员的工作效率；整合客户信息，深入挖掘了已有客户的潜在需求；覆盖所有托管业务品种，合理降低了维护系统成本；实现交易监管，确保了交易的安全高效执行，满足了银行内审及外审要求。

新致软件托管业务一体化系统 成功案例



银行背景

邮政储蓄自 1986 年 4 月 1 日恢复开办以来，经过二十多年的长足发展，已成为我国金融领域的一支重要力量。现已建成全国覆盖城乡网点面最广、交易额最多的个人金融服务网络：拥有储蓄营业网点 3.6 万个，汇兑营业网点 4.5 万个，国际汇款营业网点 2 万个。其中有近 60% 的储蓄网点和近 70% 的汇兑网点分布在农村地区，成为沟通城乡居民个人结算的主渠道。2006 年 12 月 31 日，经国务院同意，中国银监会正式批准中国邮政储蓄银行成立。

“新致的托管业务一体化系统功能全面，可以根据我们的具体情况和需求增加或减少模块。在财务管理方面支持不同资产品种的独立核算及并账处理。解决了托管行或资产管理公司对其所管理的各资产品种的财务核算、资金的实时监控和管理。”

邮政储蓄银行托管部主管

“新致软件不仅在技术和业务方面给予我们帮助，并且帮助我们更迅速顺利的取得了证券投资基金托管资格。”

邮政储蓄银行托管部主管

案例介绍

邮政储蓄注重开发多样化的金融产品，目前形成了以本外币储蓄存款为主体的负债业务；以国内、国际汇兑、转帐业务、银行卡、代理保险及证券、代收代付等多种形式的中间业务；以及银行间债券市场业务、大额协议存款、银团贷款和小额信贷为主渠道的资产业务。随着近几年个人投资理财业务的发展，依托于第三方信用的托管业务为各商业银行带来了持续稳定且无风险的业务收入，倍受商业银行青睐，已日益成为商业银行新的利润增长点和核心中间业务之一。

新致软件在托管业务方面具有多年的经验及丰富的成功案例。2008年，邮政储蓄银行选择了新致托管业务一体化系统。我们为其进行客户化并帮助邮政储蓄银行顺利获得证券投资基金托管资格。2009年12月，中国邮政储蓄银行成功地开展了第一只公募基金的托管业务。随着这项业务的开拓可以窥见中国邮政储蓄银行正在向全功能商业化银行成功转型。

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。