



存贷比作为信贷管控工具，如今已成为传统银行转型的羁绊，近年来饱受诟病。此次《商业银行法》大修，将存贷比由监管指标下降为参考指标，可谓人心所向。P22



万物互联的时代已然降临。经过一段时间的摸索，智能硬件的市场开始活跃，并作为物联网的基础搅动市场风云。P28



传统银行如何应对互联网企业的跨界挑战？银行科技人员如何自我挽救？中国民生银行郑州分行科技部总经理张勇带来他的看法。P33

## 广告索引

- 封面：《金融科技时代》杂志社  
封二：广州银行电子结算中心  
封三：星网锐捷网络有限公司  
封底：深信服科技有限公司  
前插：广州银行电子结算中心  
前插：艾默生网络能源有限公司  
前插：厦门科华恒盛股份有限公司  
前插：北京卓益达科技有限公司  
前插：北京捷通机房设备工程有限公司  
前插：深圳市共济科技有限公司

版权所有，未经许可，不得转载、复制。

本刊所引用微博或图片的作者请以私信形式与本刊联系，以便发放稿酬。

# 目录

## CONTENTS

### 总编笔谈

- 01 取消存贷比，金融改革再下一城 曹颖

### 聚焦

Focus

### 信息汇聚

- 02 国务院部署推进“互联网+”行动 等 本刊编辑部

### 热点透析

- 12 首批民营银行全线出动 王雪玉  
13 “6·18”电商年中大战 叶纯青

### 本刊点评

- 14 央行降息降准政策空前 等 王雪玉 等

### 微博春秋

- 20 过热的O2O会否成为陷阱？ 等 本刊编辑部

### 本期关注

- 22 《商业银行法》大修  
——该松绑的松绑 该正名的正名 王雪玉

### 特别报道

- 28 万物互联的基石 叶纯青  
33 互联网时代银行的危机与银行科技人员的应对 张勇

### 海外传真

- 39 路由器遭黑客劫持 物联网仍具危险性 黄洪欣(编译)  
41 威胁英国网络安全的头号恶意软件 黄洪欣(编译)  
43 应对新型电子欺诈是银行的头等大事 黄洪欣(编译)

### 他山之石

- 45 德国开发性金融镜鉴  
46 中国互联网金融还能向美国学什么？  
48 蚂蚁王国生存法则：不颠覆 求合作

### 实务

Practice

### 软件服务

- 49 商业银行CRM系统的架构设计 李永伍 李小芹



主管单位：中国人民银行广州分行  
 主办单位：广州银行电子结算中心  
 编辑出版：《金融科技时代》杂志社

- 52 城镇居民储户线上问卷调查系统建设实践 孙 政
- 54 从审计视角构建人民银行自主软件开发项目管理体系 王忠华
- 56 图形验证码的Java实现及其应用 朱勇士

### 支付清算

- 59 关于加快经济欠发达地区金融IC卡应用推广的建议 赵旭东
- 61 金融IC卡制造成本分析 姚 林

### 信息安全

- 62 银行业中小型机构信息安全现状和建议 黄达刚
- 66 互联网金融时代金融信息安全对策研究 张秉兵
- 69 银行分支机构计算机信息安全问题研究 孟 俏
- 71 地市中支信息安全风险亟待关注 谭小波
- 73 基层金融机构信息安全管理现状及对策 刘素珍
- 74 关注“伪基站”冒充银行发送诈骗短信 王湘蔚
- 75 警惕免费WiFi带来的安全隐患 吴志敏

### 运维管理

- 76 利用上网行为管理系统提高基层央行互联网管理水平 樊娅奇
- 78 央行设备维修维护服务外包的风险及措施 刘兆强
- 79 在有限网络环境下搭建NTP时钟服务器 王文选
- 80 科学应对基层人行供电设备超期服役故障频发问题 刘昌明 李南阳
- 81 基层央行ACS运行存在的问题及建议 李雨强

### 行业治理

- 82 新形势下央行分支机构如何进一步做好科技工作 高 波
- 85 排队论应用于自助设备的效能评估 蒋振宇
- 87 基于征信视角破解小微企业融资难题 李 鹏
- 88 民间借贷中借据不规范引发的法律风险 朱芳玲
- 89 移动互联网时代商业银行网络布局路径分析 徐天纬
- 90 互联网金融带来的专业以外的问题 潘银燕

### 调查分析

- 91 对基层央行个人征信查询的现状调查及对策研究 龚选军
- 93 对基层央行存款准备金管理的调查与思考 胡林香

## 研 究

Research

### 技术应用

- 95 银行自助设备云商平台的设计与实现 朱光远 单 挺

### 业务管理

- 100 支付结算服务收费研究 孙方江

顾问委员会主任：李升高

顾问：（按姓氏笔画为序）

于松柏 王 康 王 兵 王 琨 王永红  
 王硕平 王新林 刘向武 吕仲涛 朱宇宏  
 江 洲 吴柏涛 李 民 李 涛 李亚光  
 李宝权 杨 竑 杨志群 杨德坚 苏 阳  
 陈俊仁 麦志文 孟 奕 屈延文 易雪飞  
 林 鹏 金 武 徐沪广 郭 柱 梁礼方  
 黄 穗 黄小卫 黄道平 戴叙贤

编委会主任：李升高

编委会副主任：张 艳 麻文奇 段志田

名誉总编辑：周永群

编委：（按姓氏笔画为序）

王 力 王 赛 王伟纲 王泽军 包 龙  
 艾少刚 朱晓明 何思东 吴 刚 吴增忠  
 张文元 张志东 张志刚 李文卫 李晓峰  
 杜成民 杨立文 杨亦军 肖建勋 邹 伟  
 陈锡堃 周天虹 周永群 易昌善 林越彰  
 罗 强 罗志良 姚祖明 官 强 封德强  
 唐 清 奚力铭 徐 徽 高一蓓 曹 颖  
 戚惠敏 黄循富 傅晓阳 鲁 铮 缪立群

总编辑：曹 颖（020-87502616）

总编辑助理：梁春丽（020-87518462）

编辑部副主任：王雪玉（020-87514525）

首席编辑：梁丽雯 叶纯青（020-87503257）

美术编辑：张晓倩（020-87503257）

发行部经理：张秀华（020-87592072）

综合部经理：郑映亮（020-87519653）

地址：广州市天河区建中路55-57号6楼（510665）

传真：020-87549289

投稿邮箱：hnfc@21cn.net

网址：www.jrftt.com

发行单位：《金融科技时代》杂志社

发行范围：国内外发行

出版日期：每月10日

发行方式：自办发行

刊号：ISSN 2095-0799

CN 44-1680/N

印刷单位：广州桐鑫印刷有限公司

定价：(人民币) 全年300元，月价25元

(港币) 全年480元，月价40元

《金融科技时代》在“万方数据——数字化期刊群”全文上网，是《中国核心期刊（遴选）数据库》收录期刊、中国学术期刊（光盘版）收录期刊和《中文科技期刊数据库》（维普网）收录期刊。