

第三方支付那么火，银行出招抢地盘

反攻！五大行手机银行转账免费

工、农、中、建、交五大国有商业银行25日集体出手，宣布从当天开始陆续对客户通过手机银行办理的转账、汇款业务，无论是跨行还是异地都免收手续费。

有意思的是，就在第三方支付平台频频布局“收费”的时候，五大行为何此时推出这一举动？他们想干什么？

本报记者 张颀

手机银行

网上银行

 中国工商银行	●境内人民币转账汇款免费	●按照柜台转账的五折收费
 中国建设银行 China Construction Bank	●境内人民币转账汇款免费	●2月25日起单笔5000元(含)以下免费
 中国农业银行 AGRICULTURAL BANK OF CHINA	●境内人民币转账汇款免费	●2月25日起单笔5000元(含)以下免费
 中国银行 BANK OF CHINA	●境内人民币转账汇款免费	●3月31日前跨行转账汇款8折,4月1日起境内人民币转账汇款免费
 交通银行 BANK OF COMMUNICATIONS	●境内人民币转账汇款免费	●单笔5000元(含)以下免费

相关分析

转账免费是在挺Apple Pay

与微信或支付宝不同，Apple Pay的支付既不依靠网络环境链接，也不需要手机APP支持，而是通过中国银联云闪付产品实现交易。因此，Apple Pay可以说是为银行界量身打造的支付平台。但Apple Pay的缺点也很明显，那就是它仅作为支付工具，暂不支持转账，只能进行线上线下消费。

因此，从技术层面说，如果把此次五大银行联手取消转账手续费放在Apple Pay的整个支付过程中，此举最大的现实意义便是弥补了Apple Pay的短板。于是，银行力挺Apple Pay，也就是保住了自己的支付出口。

一般而言，银行转账既可以

柜台转账，也可以ATM转账，可银联此次偏偏选择手机银行转账免费，其支持Apple Pay，在手机支付格局中“对抗”第三方支付平台的用意十分明显。因此，从战略角度讲，五大银行这么做是鼓励消费者把钱留在银行卡上，真正实现“肉烂在锅里”。

从Apple Pay来华，微信支付收转账费，到银联集体取消转账费，可以说围绕Apple Pay所演的这出大戏其实在说，国内手机支付系统、互联网金融系统之间的市场竞争已经到了寸土必争的地步。或许作为老大的支付宝不会介意，但银联与微信，真的会为这个手机支付的第二把交椅打到最后一刻。

(宗禾)

1 网银转账5000元以下就免手续费

去年9月份，招商银行率先宣布网上转账全免费，此后不断有银行加入“网银转账免费阵营”。据不完全统计，截至目前，全国已有70多家银行实行网上转账汇款全免费。

在收费标准、经营策略等方面，工、农、中、建、交五家国有银行往往默契统一，于是，2月25日在北京举行的“加强账户管理，推进普惠金融”联合签约及新闻发布仪式上，它们同

时宣布了手机银行转账免费策略。同时，除工行外，其余四家银行对5000元以下的境内人民币网上银行转账汇款免收手续费。

这两项免费策略究竟能为客户省多少钱？在柜台办理异地跨行转账业务，几家银行的收费标准基本相同，分别为每笔2000元(含)以下，收费2元；每笔2000元-5000元(含)每笔收费5元；每笔5000元-1万元(含)收费10元；

每笔1万—5万元(含)收费15元；5万元以上，按0.03%收费，最高50元封顶。也就是说，手机转账免费的话，每笔最多可以省出50元的费用。

对于5000元以下的网上银行转账，各家国有银行的标准不同，但都会比柜台转账有所折扣，比如农行为柜台手续费的5折，交行为8折，综合起来，每笔手续费在1-5元之间，今后这笔钱也可以免去了。

2 银行舍弃了千亿的手续费和佣金“蛋糕”

对于5000元以下的转账业务，虽然手续费的额度并不大，但乘以国有银行的海量业务，也不是一个小数。从2014年的银行年报数据来看，仅工农中建四大银行的手续费及佣金净收入，合计就超过了4000亿元。

银行为何舍得手续费这块蛋糕呢？要知道，银行现在的日子并不好过。截至2月23日，在A股16家上市银行中，已有7家银行交出去年成绩，其净利润增速均较2014年有不同程度的下降，6家股份制银行净利润增速更是跌至个位数，招商银行、兴业银行、华夏银行、中信银行和浦发银行净利润增速均下降一半以

上，中信银行净利润增速最低，仅为1.15%。

在净利润增速普遍下滑的背景下，五大行竟然要把吃得好好的蛋糕让出去，一个原因是对国家政策的配合。2015年年末，央行下发《关于改进个人银行账户服务 加强账户管理的通知》，鼓励银行对存款人通过网上银行、手机银行办理的一定金额以下的转账汇款业务免收手续费。央行还下通牒，从今年4月1日开始，如果银行没有实施免手续费，该银行将不能再免费使用央行的跨行网银系统来办理个人网上支付业务。

不可否认的是，随着金融信息系统的不断升级，转账业务的办理成本在不断降低。率先开启网上转账全免费的招商银行就曾表示：得益于信息化、数据集中及计算机体系的进一步建设，使得交易成本大大降低，已从根本上改变了传统金融业务的处理模式。

在25日的发布会上，五大银行还提出将相互开展客户银行账户信息验证，并愿意与其他有意向的商业银行机构一起，就客户跨银行账户服务开展合作，这也有利于转账成本的降低，弥补免手续费带来的损失。

3 传统银行重推“免费餐”，意在收复失地

除了政策导向，习惯了“躺着赚钱”的国有银行能放开手机银行转账收费，离不开支付宝、财付通等第三方支付的冲击。据速途研究院的统计，近两年第三方支付的交易规模呈爆发式增长，2015年第三季度交易规模已经达到了9万亿，是2013年第一季度的3倍。这么高的增速是哪里来的？很大一部分都是从传统的银行渠道分流来的。

支付宝、微信支付等第三方支付之所以能高速增长，最主要的原因就是前期通过“转账免手续费”等亮点吸引了大量用户。如今，银行也开始亡羊

补牢，利用转账免费吸引老用户回流，并越来越看重移动端手机银行的作用，他们也想收复失地，所以有针对性地限定了只在手机银行上转账和汇款免费，希望让部分客户减少微信的零钱存放，重新将资金归集回到银行体系。

不过，也有网友对手机银行APP的体验效果表达了担忧，认为大银行APP终端的体验较差可能不会为其带来很多用户回流。

而对于第三方支付来说，免费策略的背后是对转账成本的默默补贴，因此在让用户形成使用习惯之后，免费的午餐

就没那么容易吃到了。早在2013年12月，支付宝电脑转账就已经开始收费，几天前，微信也公告称3月1日起，微信支付零钱到银行卡提现收取手续费，每位用户有终身累计的1000元免费提现额度。

第三方支付和银行之间在转账手续费上的策略变化，核心问题自然是用户增长和成本控制之间的考量。如今国有银行开始对手机银行转账实施免费，第三方支付是否会有所回应，推出新的优惠策略呢，我们可以拭目以待。毕竟涉及行业竞争，受益的总归是用户。

国企十项改革试点计划披露，市场化薪酬聘职业经理人

20家国企今年试点员工持股

国务院国资委、国家发改委、人社部25日联合召开发布会对外披露，经国务院国有企业改革领导小组研究决定开展国企改革“十项改革试点”，2016年深化国有企业改革将抓好“九项重点任务”。

这十项改革试点包括落实董事会职权试点、市场化选聘经营管理者试点、推行职业经理人制度试点、企业薪酬分配差异化改革试点、国有资本投资、运营公司试点、中央企业兼并重组试点、部分重要领域混合所有制改革试点、混合所有制企业员工持股试点、国有企业信息公开工作试点、剥离企业办社会职能和解决历史遗留问题试点。

九项重点任务则包括：一是尽快完善“1+N”文件体系，基本完成国企改革顶层设计；二是深入推进“十项改革试点”，在国有企业改革重点难点问题上尽

快形成突破；三是以管资本为主推进国资监管机构职能转变，建立国有资产出资人监管权力清单和责任清单；四是分类推进国有企业改革，对中央企业实行分类考核、分类监管；五是加大公司制股份制改革力度，在中央企业集团和子公司两个层面大力推行公司制；六是推进董事会建设，使绝大多数的中央企业建立起规范董事会，完善公司法人治理结构；七是推动中央企业重组调整，压缩管理层级和法人层级，优化国有企业结构布局；八是强化国有资产监督，加强和改进外派监事会工作，防止国有资产流失；九是坚持党对国有企业的领导，在改革中同步推进国有企业党建工作。

国务院国资委有关负责人介绍，将探索推行职业经理人制度。从市场化选聘经营管理者试点的单位中，优先选择2至3户主

业处于充分竞争领域的商业类企业试点，同时鼓励中央企业选择部分条件成熟的二、三级公司开展试点。对职业经理人，主要考核经营业绩指标完成情况，实行市场化薪酬，聘任关系终止后，一并解除劳动合同，自然回到人才市场，体现“市场化来，市场化去”的原则。

此外，今年计划在中央企业层面选择10户子企业，指导各省市分别选择10户企业开展试点。中央一级企业暂不开展员工持股试点。持股员工应是在关键岗位工作并对公司经营业绩和持续发展有直接或较大影响的科研人员、经营管理人员和业务骨干。相关文件印发后，将正式启动首批试点。试点将从企业类型、出资入股方式、定价机制、动态调整机制、股权管理方式、持股方式等不同角度探索员工持股的有效模式。

据新华社

新闻分析

国企领导人用人实行“三轨制”

未来，在国企工作，有的人将能拿到市场化的高薪，但与之对应，也将承担“干得不好就走人”的风险。

根据试点计划，国企领导人员用人将采取“三轨制”：组织任命的企业负责人、市场化选聘的经营管理者和职业经理人，对于组织任命的企业负责人实行严格薪酬限制，市场化选聘的经营管理者实现上限调控，而市场化选聘的职业经理人将实行市场化薪酬分配机制，而高薪对应高风险。

备受关注的混合所有制企业员工持股，将在此番试点中实现突破。在关键岗位工作且干得好的员工有望持股，分享企业发展红利。国资委有关人士明确表示，将优先支持科技型企业开展员工持股试点，持股员工应符合：在关键岗位工作并对公司经营业绩和持续发展有直接或较大影响的科研人员、经营管理人员和业务骨干。

不过，有关方面对试点范围进行严格规定：中央一级企业、金融、文化等国有企业暂不参与本次试点。试点计划并明确，党中央、国务院和地方党委、政府及其部门、机构任命的国有企业领导人员不得持股，外部董事、监事(含职工代表监事)不参与员工持股。

据新华社