

金融创新重在服务创新

专访《第1金融街》智库专家、南京审计学院金融学教授 汪祖杰

钱之为体,有乾坤之象。内则其方,外则其圆。汪祖杰用《钱神论》的开篇来阐述货币的精神。“方方正正,不偏不倚!”他以一枚铜钱的造型比拟,古人把钱币设计成圆形,中间为方,正是表达这个意思。上周,原南京审计学院金融学院院长汪祖杰受邀加入《第1金融街》智库专家团队,详解金融行业的创新之路。

现代快报记者 谭明村

金融不只是财富管理

今年三季度,国务院出台“经济十条”支持经济转型升级。汪祖杰认为,金融行业的体制改革与创新,就要以金融服务来提高金融生活的水平。“金融改革创新的目的不单是如何产生财富效应,而是产生财富效应后对百姓的生活产生影响,增强精神文化生活,这才是有社会意义的金融创新。”老先生如是说。

此外,十八届三中全会上,讨论的话题1/3涉及经济金融领域。汪祖杰认为,目前国内金融领域还没有对金融文化形成概念。这一点,社会上普遍对财富管理的理解就可以验证。“对比西方国家的财富管理,我们的财富投资存在较多投机的意味,没有精神依托,还存在价值与货币对等的概念。”事实上,这是由于自身的金融体制不够完善,才造成了“价值=货币”的金融观念。因此,如何提高金融服务水平,如何实现用财富管理来提高富裕阶层的精神文化生活,才是金融创新的目的所在。

力挺“房产证券化”

“通过金融创新来盘活资金,甚至是房产!”汪祖杰说,盘活的资金可以提高社会福利水平,提高人民消费水平。他做了这样的一个猜想:把升值的房产证券化。

假设2003年,某刚需市民在南京河西片区购买一套住房,按照3000元/平方米计算,150平方米,房款共计45万元;十年来,房地产市场逐年走高,2013年该套住房每平方米价格达30000元,房屋总价450万元。但由于该套住房是房主自住的,房价飙升后房主并未享受到任何房屋增值为自己带来的经济效益。如何既保有自有住房,又能享受到房产升值带来的经济收入呢?

“如果把房产证券化,按照房主的需求分割为若干平方,证券化上市。”汪祖杰解释,按照每平方米升值的27000元价格卖出去,那么房主立刻就可以享受到每平方米27000



汪祖杰教授认为,金融服务是金融创新的核心和灵魂

元的收益,可以用于消费,也可以用于再置业。“这样做还可以带来更多的经济效益,包括服务费、放债取息、证券化收入、保险收入、资产重组等等。

汪祖杰表示,金融的大胆创新会为百姓创造财富,而且是立竿见影的财富。

互联网金融亟须监管

淘宝卖保险、卖基金,余额宝也能享投资收益……在互联网飞速发展的今天,我们用电脑、手机就能进行投资理财等金融生活。与此同时,网络金融产品的高收益风险、安全漏洞也随之而来。为此,汪祖杰认为,互联网金融所带来的便利,也需要将虚拟空间法制化。

他提出,互联网金融要遵循三点:规范、法律、信用。首先要立法监管,目前互联网金融还没有法律法规,因此发生风险和道德事件,难以惩戒;其次,信息披露也很重要,“这就好比淘宝卖家的信用与评价,只能做到透明、坦白,才能获得信任。也降低潜在风险。”

最后,汪祖杰还指出,网络金融的知识普及与教育也是非常关键的。只有让更多的人了解,实现自我防范,这就大大降低了风险概率。

光大银行小微企业服务季

用房产抵押 3天拿到贷款

光大银行根据小微企业资金需求的时效性,创造性地开发出了“房抵快贷”融资产品。用房产做抵押,最快3天就可以拿到贷款。

80后李先生做了6年企业白领,去年辞掉工作用积蓄开了一家奶茶店。一年盈利十几万,不比上班少。在对周边居民构成、口味习惯充分了解后,今年,李先生准备在奶茶店附近开一家300平方米的川菜馆,算来算去,启动资金还有30万缺口。

“再等两年手头积蓄多了再开新店?还是抓住眼前机会,适时挺进?”陷入困惑的李先生,最大难题是资金掣肘。这时,经朋友提醒,妻子名下的一套小公寓可以进行房产抵押贷款。从提交资料当日算起,李先生只用了3天就从光大银行拿到了贷款。

据悉,在贷款流程上,光大银行“房抵快贷”产品尽量缩减不必要的环节和资料,需提交的资料最简化,审批周期及放贷周期大为缩短,T+3天放款成为标准模式。据了解,该产品自去年正式推出以来,已成为光大银行服务小微企业的主打产品。

光大银行相关负责人表示,未来光大银行将把握市场发展趋势和小微企业不断发展变化的需求,不断创新“快贷”系列融资产品,在赢得自身发展的同时,为国家经济发展和小企业生存环境改善贡献力量。(徐学谦)



银行卡消费调查系列报道之五

信用卡丢了挂失60元补卡却免费

市民杨小姐近日拨打《金融帮办》热线84783629反映,“前几天我的钱包被偷了,里面有三张信用卡,我第一时间就打电话申请挂失,但是每家银行都告诉我收取挂失费,最高的一家银行挂失费要60元。”杨小姐告诉记者,自己对这个收费标准表示质疑,曾经因为卡片损坏办理过补卡,当时是没有费用的。

对此银行方面表示,信用卡挂失和补卡对银行而言承担的风险是不同的,“信用卡挂失后,客户会得到一定时间的失卡保障。银行除了承担为客户补办卡产生的制卡、寄、系统维护等运营成本外,还要承担失卡期间的盗刷风险;而信用卡报损,在收到新卡激活前,旧卡发生的业务风险将由个人承担。”

随后记者以客户身份致电招行、中行、工行、农行等多家银行,询问信用卡挂失事宜。记者发现八成银行信用卡补卡是免费的,挂失费则普遍比补卡费要高,而两项业务在申办流程上又几乎是一样的。某行客服人员告知,“首先会核实持卡人信息,审核通过后,制作新卡并寄出大概需要15天左右。在收到新卡并激活后,旧卡不论丢失或损坏都将失效。”

“既然过程和结果都是一样的,那是否可以直报补卡,省掉挂失的费用呢?”杨小姐在了解情况后,提出了这样的想法。对此某银行信用卡中心相关人士认为,“只要确定自己的信用卡丢失,并且在有效期内不会被别人捡到使用,不存在失卡风险,挂失和报损就没有太大区别。”

这位人士表示,通过报损、销卡处理等方式,都可以省去挂失费用。但要想彻底杜绝风险,最好的办法就是销卡。“在销卡之前,要记得把积分转移到其他卡片上,如果不能转移可以先消费掉。除了积分,还要确认该卡有没有参加过活动,有些活动要求持卡人不得注销卡片,否则要收取一定费用。”

现代快报记者 陈孔萍

南京金融风云榜票选进入倒计时

上周,随着邮寄、短信、网络三大投票渠道的全面开通,由现代快报主办的2013年(第四届)南京金融风云榜评比活动进入白热化阶段。据初步统计,截至昨天上午,参与评比的市民选票累计突破10000人次。

投票系统数据显示,经过近三周的角逐,2013年(第四届)南京金融风云榜各候选企业所得票数还在不断攀升。从银行类榜单来看,工、农、中、建四大行仍处于领跑地位,但与往年不同的是,邮储银行、华夏银行、浦发银行、光大银行等正逐步缩小与四大行的差距,成为银行类上榜企业的有力竞争者。特别值得一提的是,保险类候选企业也受到参与市民的关注,平安人寿、太平洋人寿在票数上独具优势,而信诚人寿、新华保险等保险公司也势头强劲。

组委会专家分析,上述榜单表现与各金融机构在南京的网点规模、客户规模、业务范围、服务优势等密切相关,“市场规模大的银行、保险公司客户多,与市民接触的机会多,得票数就高;新进银行客户少,市场规模小的保险公司,大多南京人并未接触,得票数自然就少。”

随后,记者从组委会了解到,2013年(第四届)南京金融风云榜市民票选仅剩两周时间,接下来也是评比最为关键的阶段,谁能胜出就看最后一搏!为回馈广大读者,此次活动期间,每周活动组委会将从所有参与投票的市民中抽取10名幸运读者,每人赠送2014年全年《现代快报》一份。

两种投票渠道

(1)网络投票:登录现代快报网(<http://www.xdkgb.net/>)首页,在“聚焦”栏目下找到“2013(第四届)南京金融风云榜评选活动”专区,点击进入即可参与投票。

(2)短信投票:通过快报96060短信互动平台为你所支持的金融机构投票(可多选),读者只需编辑自己支持的金融机构的代码发送即可。A.移动用户:发送短信、彩信至1065830096060;B.电信用户:发送短信到10659396060;C.联通用户:发送短信到1065596060。如:移动用户支持中国银行,只需编辑“姓名+投票+ZG”发送到1065830096060。(注:每条短信1元。)

幸运读者名单公示:

1. 费新 1350xxxx199
2. 徐唯 1391xxxx187
3. 王帅 1385xxxx433
4. 郑欣 1536xxxx908
5. 费振稼 1381xxxx563
6. 顾景美 837xx985
7. 吴秀元 1381xxxx151
8. 王蒙 1377xxxx774
9. 陆建卫 1345xxxx745
10. 朱文利 1895xxxx730



金融帮办
财富顾问
理财咨询 专家一对一解答
维权帮办
金融投诉 记者全程追踪
互动热线: 84783605 84783629
互动QQ群: 164533052