银行业重新洗牌在即

专访《第1金融街》智库专家、南京财经大学金融学院院长 闫海峰

利率市场化喊了多年,今始见端倪。

“当下,是金融市场重新洗牌的过程,然而,今天不懂得风险控制的金融机构,明天要为今天的冒进付出代价。”

本周,南京财经大学金融学院院长闫海峰受邀加入《第1金融街》智库专家团队,详解利率市场化背景下,金融行业的创新之路。

国家统管银行时代结束

“利率市场化喊了很多年,从去年推出存款利率上浮政策,到今年的放开贷款利率,才有了实质性的进程,”闫海峰指出,十八届三中全会后,未来几年金融改革的方向已经明确,国家统管的时代已经结束,未来市场内哪些是政府调节、哪些是市场调节、哪些是金融机构自身调节,都将有重新划分。

在闫海峰看来,衡量利率市场化的三个指标是,信贷利率、银行间同业拆迁利率以及国债、期货的自由参与程度。

而利率市场化一旦完全实现,对商业银行、保险机构、金融机构、影子银行以及民间借贷都将产生很大影响。

“此前民间借贷之所以活跃,是因为利率市场化不高。民间借贷年利率达到10%–30%都很正常。利率市场化放开,民间借贷优势不再。商业银行面临同样的问题。利率市场化背景下,商业银行的利差(即存贷差)会缩小,以提高存款利率、降低贷款利率为主要模式的竞争,这会缩小存贷差,商业银行盈利能力因此受到影响。”

因此,利率市场化程度越高,金融机构竞争就会越激烈,这有可能会导致一批管理不够缜密、抗风险能力差的小银行倒闭,致使银行业重新洗牌。

人才和产品创新是关键

“人们常说银行饱和。其实不是市场饱和,而是银行没有特色,差异化不够。现在无论大型国有银行、股份制商业银行还是小的城商行、村镇银行,做的都是同一件事,即存贷款。”闫海峰认为,是时候考虑特色化经营、差异化经营了。

而做出自己的经营特色,首先人才储备是关键。目前银行里工作的大部分从业人员是客户经理、柜员,但真正对产品设计、衍生品设计、真正为客户设计套期保值产品的人才较少。像美国的华尔街一样,那里是全球的人才核心,但员工并不多,未来银行更需要的是高精尖人才。

第二重点是互联网金融。虽然以余额宝为代表的网络金融产品目前尚未撼动银行主流业务,但“以后银行很可能拉不到个人存款”,未来银行应该进一步加强联网金融业务的研究和创新,以后的银行营业网点会越来越少。银行需要的不是满足客户排队取钱的柜员,而是量身定做理财方案的高端服务,这是未来的金融服务方向。未来,贷款利率的定价权,一定是针对信用记录、信用级别、风险状况、财务指标、给出贷款利率是多少,这是一个精细化计算的模型,目前是最欠缺的。

第三则是风险控制,通过数据模型进行有效的风险防控,在利率完全市场化背景下非常重要。

不应惧怕存款保险制度

伴随金融市场改革,存款保险制度应运而生。

闫海峰指出,存款保险制度,对银行而言,面临道德风险。“举个例子,人们没买汽车保险时,开车时小心翼翼;如果买了第三方赔偿险,心理反而放松。所有的保险制度,都面临道德风险。”

但仅针对存款保险制度而言,老百姓不必人心惶惶。

以银行的损失为横标、概率为纵标画一个坐标轴,在一条正弦损失曲线上,取最高点为平均值,原点到平均值之间为预期损失,是银行自己可以应对的部分;平均值到最大损失值之间的为非预期损失,这一部分,银监会监管时要求商业银行的资本充足率大于8%,即资本金除以风险加权资本的值大于8%,这也是巴塞尔协议对银行资本充足率的国际要求。在预期损失和非预期损失之后,才是破产的概念,概率只有0.1%,即存款保险制度对应的区间。

因此,虽然利率市场化背景下会出现银行破产现象,但这一概率非常低,老百姓因此产生的恐慌大可不必。

但在利率市场化背景下,老百姓选择抗风险能力强的大银行也非常重要。

现代快报记者 杨连双

南京金融风云大奖下周揭晓

截至上周末,为期一个多月的“2013(第四届)南京金融风云榜”公开票选阶段正式结束。目前,本届评选专家综合评审阶段已经开始,本年度南京金融大奖将在下周揭晓。

“2013年南京金融风云榜”从11月初正式启动票选后,便吸引了南京市民的积极参与,尤其是现代快报网网络投票通道开通后,组委会收到的票数与日俱增。截至12月15日,群众票选阶段已经结束,组委会共收到16823组市民投票,总票数约4.2万张。

本周起,本届金融风云榜将进入专家评选阶段。来自南京大学、东南大学、南京财经大学、南京审计学院等高校的商学院、金融学院的专家教授将组成《第1金融街》智库专家团,对金融行业内的各机构评选制定评比模型,从学术视角、宏观方向、微观角度、产品特色等多角度,对参选金融机构给出专业评分。

2013年是中国的改革年,也是金融改革进入“深水期”的一年。利率市场化、互联网金融、民营银行、上海自贸区诸多概念刺激着中国经济和金融市场。与此同时,金融机构也在不断改革创新中求变。

鉴于这样的特殊环境,金融改革与金融创新是金融行业两大关键词,本届南京金融风云榜的主题由此定为“引领改革,卓越创新”。下周,历时月余,南京数万市民参与投票,高校专家参与评选的“2013‘引领改革·卓越创新奖’、2013年引领变革系列奖项与2013年金融创新系列奖项将正式揭晓,敬请期待!

现代快报记者 杨连双

最后一期幸运读者名单:

1. 张 丽 1391****691
2. 徐 楠 1340****819
3. 谢红梅 1377****349
4. 郭 南 1895****986
5. 彭素仙 1531****985
6. 路 易 1377****573
7. 许 慧 1345****766
8. 曹 政 1385****183
9. 孙 蕾 1536****158
10. 芦文英 834**550

银行卡消费调查系列报道之六

怎样才能申请到高额信用卡?

读者刘小姐是湖南人,6年前到南京上大学,去年大学毕业,现在在一家外贸公司做会计。她向《金融帮办》咨询:“2年期间我申请办了多张信用卡,额度都不高,最高的一张也就1万元。而和我一起办卡的同事审批的额度就很高,10万额度的都有,同样的公司、收入,为什么我的审批额度就会少这么多呢?”

对此,中国银行江苏省分行信用卡中心工作人员解答称,信用卡额度的审批是根据申请人填写的申请表、提交的材料和以往的信用记录综合判定的。“每个申请人都有自己特殊的情况,并不是同一个公司,同样的收入,就会审批下相同额度的信用卡。”

记者采访中了解到,如果想申请到额度相对较高的信用卡,有一些诀窍可循。一是申请表格填写越详细越有利。“现在不少申请人为了省事,在填写信用卡申请表格时,只填写必要选项,对于非必填项目就略过不填写。然而却不知,你的资料填写越完整,银行在高额信用卡审批时通过率就会越高。”专业人士表示,联系固话、婚姻状态、户口所在地三个也是加分项,“如果所留的为本市的固定电话,婚姻状态为已婚,户口为本地户口的话,银行则认为该申请人稳定度更高,因此高额信用卡的通过率就更大。”

二是提交相关财产证明。招商银行南京分行信用卡中心负责人指出,申请信用卡时如提交本人名下的动产或不动产证明,将意味着你未来在偿还信用卡时有更多的资金保障,对于这类的信用卡申请人银行会更愿意发放高额信用卡。具体的资产包含房产、汽车等,提交的财产证明可为房产证、汽车行驶证的复印件,或是提供在该银行或他行拥有存款的证明,这都会在申请高额信用卡时加分。

最后一点提醒申请人,如果你已拥有他行信用卡,并且信用记录一直良好,那么可附带提交该卡片的用卡信息,这样也会提高申请高额信用卡时的成功率。

[相关阅读]

七家银行信用卡网购可获积分

“双十一的时候我在网上买了520元的东西,在确认收货后没几天,就发现账户里返给我208个集分宝。咨询了客服,说是付款时我刷的信用卡通过快捷支付能够返集分宝。”经常网购的李小姐还告诉记者,“208个集分宝就相当于2.08元,下次购物时可以直接减现金。”随后记者在该网站上挑选了一件商品,结算时发现,在快捷支付的合作银行标志左上方显示了一些银行的优惠提示,如返1倍、返3倍、满立减等。

据了解,集分宝是由某第三方支付平台提供的积分服务,100个集分宝可在淘宝、天猫上抵扣1元钱。集分宝的获取以每消费10元为基数,显示1倍就是消费10元返1个集分宝,显示2倍就是消费10元返2个集分宝,一般每10元返1–4个集分宝不等。目前已有广发银行、江苏银行、北京银行、平安银行、宁波银行等七家银行加入消费返集分宝的计划,其中北京银行和广发银行的返还力度最大,每10元返4个集分宝。

近日发布的《中国城市居民信用卡使用习惯调查白皮书》显示,以招商银行、广发银行为代表的银行,在信用卡整体服务满意度方面要优于国有银行,同时强调信用卡的有形优惠已经超过信用额度,成为客户申领信用卡的首要考虑因素。业内专家表示,未来信用卡行业竞争将促使客户群定位向更精细化发展,信用卡优惠、增值服务、便利性等方面将成为信用卡业务竞争的主战场。此次部分银行与第三方支付平台合作,推出的网购积分体系正是信用卡有形优惠的创新体现。

现代快报记者 陈孔萍