



互联网金融 野蛮生长遭遇监管考验

山雨欲来风满楼。马云“改变银行”的千里之行似乎只踏出一步,就遭到内外夹击。一方面,央视证券频道首席评论员“余额宝是金融寄生虫”的观点激起千层浪,众银行人士一拥而上,纷纷指责余额宝类产品是“吸血鬼”,推高利率;另一方面,监管层频繁召开开会,提示货币基金规模增长过快可能带来的流动性风险和投资风险,酝酿提高风险准备金。

与此同时,余额宝类产品遭盗号、转账不及时等现象频频发生,伴随银行版“余额宝”的纷纷亮相,不少“宝主”开始“搬家”。炙手可热的互联网金融也迎来变数最多的时刻。

现代快报记者 杨连双



余额宝的安全问题是马云近期关注的焦点之一

到账不及时 时间黑洞让小伙子怕了

“使用余额宝要小心!昨天从余额宝账户转了一笔资金到银行账户,竟然24小时都没有到账,客服说次日到账,但同时转的一笔小金额早已到账,中间打电话95188竟然直接以业务繁忙把电话挂断,在线联系客服排队等候1个小时以上,而且中间一离开页面就需要重新排队等候。总结:余额宝业务存在一定的风险,使用需谨慎,大笔资金、急用资金短期不宜存放在余额宝里。”

昨天,“80后”叶先生在朋友圈里发布了这样一条消息,并截图了与在线客服的多屏对话,呼吁朋友们慎用余额宝。叶先生告诉记者,因为长期外地出差,自己使用支付宝多年,去年开始余额宝收益一路飙高,便把零散资金和短期大额资金都放在余额宝里。让他疑惑的是,同时转出的两笔资金,为什么小额的很快到账,大额的去哪里了呢?这中间的时间黑洞和联系不上客服,让他第一次感到惶恐。

也有资金搬家人士认为网络金融还是有不安全因素存在,“当时我就觉得收益虚高是因为马云有钱往里贴,果不其然,吸金以后就下跌了。”

据悉,目前互联网金融收益率普遍下行,2月26日,百度百赚7日年化收益率为6.26%,微信理财通为6.2%,阿里余额宝为6.11%,苏宁零钱宝为6.06%,均较春节前后有不同程度下滑。坊间推测挂靠货币基金的互联网金融产品全年收益可能在4%左右。

提高风险准备金 严厉监管政策或将出台

春节期间互联网金融产品的高收益的确吸金迅速。目前,余额宝规模达到4000亿元。互联网金融的野蛮生长,直接推动其内嵌的货币基金资产规模突飞猛进。截止到1月底,国内整个货币基金规模接近1万亿元。

而事实上,互联网金融的所谓收益,也主要来自货币基金在银行的协议存款。协议存款是指银行针对起存金额较大的资金,双方协议商定利率、期限、结息付息方式。这也正是余额宝们遭炮轰的原因所在:以高额收益吸收散户资金,再以大额存款从银行拿高额利息,落下“变相推高实体经济融资成本”的口实。

而在南京财经大学金融学院院长阎海锋看来,整个互联网金融近万亿元的体量,分散在各家银行中其实九牛一毛,还谈不上推高利率。但互联网金融改变了人们对理财收益的预期,其发展速度过于凶猛,亟需统一的监管体系,以规范市场。

花旗银行财富管理部邱思翎也表达了类似观点,人们理财最关注收益、安全和流动性,而互联网金融产品一旦面临客户要求集中兑付,该支货币基金是否具备相应的兑付能力和及时到账能力?

据悉,日前证监会已经多次召集货币基金公司开闭门会议,要求基金公司就所投资的银行协议存款做出风险管理,用风险准备金做出保障。据悉,规定将要求风险准备金与协议存款的未支付利息挂钩,必须能够覆盖潜在风险。此前,风险准备金是按照管理费收入的10%计算。

2014年 互联网金融规模将提速

即便如此,阎海锋认为,2014年既是互联网金融的政策监管年,但也仍是飞速发展年。他认为,互联网金融市场应建立三个体系,第一是统一监管体系。互联网金融体系作为实体经济金融的补充,把互联网金融纳入整体监管中;第二,应该在互联网上建立全国统一的金融产品交易平台。在该平台不仅有网络公司推出相应产品,同时银行、基金公司等的类似产品也在此平台上销售,这对准入门槛、交易安全都有一定保障,又能促进行业良性发展;第三,建立互联网金融风险控制体系及预警平台。提高基金公司针对协议存款的风险准备金是步骤之一,统一规范互联网金融产品的操作,对风险进行提前预警和有效控制,是互联网金融市场能否健康发展的关键。

“把市场、监管、风控三个体系做好,今年互联网金融市场的发展仍会提速。”持同样观点的还有独立股评人、黑石公司独立操盘手卢顺祥。他认为,今年互联网金融的整体规模有可能突破1万亿元。不过,以高收益博得眼球的互联网金融产品在第一波冲动后,收益随之下滑,会进入增速滞涨期。同时,中行“活期宝”、民生“如意宝”、交行“快溢通”、平安银行“平安盈”等挂靠货币基金的银行版“宝宝”陆续面世,没有申购金额限制,也更吻合人们“资金安全”的心理。

“一旦互联网金融产品失去高收益、兑现灵活的优势,安全等问题就会凸显。2014年是互联网金融的发展年,也是其与传统银行余额理财产品博弈的关键阶段。”



微信银行



南京银行“微信银行”为用户提拱24小时全天候的移动金融服务。微信用户只需通过微信平台添加查找公众号“南京银行”关注后即可第一时间收到来自南京银行的各项优惠活动信息,查询理财产品及相关金融资讯。

用户通过微信账户认证绑定后,无需输入任何密码,即可使用微信银行以下功能:

- 借记卡余额查询
- 借记卡交易明细查询
- 信用卡积分查询
- 信用卡账单查询