

享优惠 更便利 保安全

支付体系通过春节大考

经济日报·中国经济网记者 郭子源

聚焦

编者按 春节期间,无论欢聚一起抢红包,还是为家人购物,或者出门旅行,都少不了便利的支付环境。今年,为了进一步提升服务质效,拓展商业布局,不少银行和支付机构纷纷出新招,产生了更多新亮点。哪些支付活动更便利了?哪些活动可以薅点“羊毛”?境外支付有什么新动向?支付安全方面有何新举措?请大家一起来看看——

7×24小时“享优惠”

刚刚过去的春节,“支付便民”成为银行业以及多家第三方支付的“主打牌”,除了多渠道全天候服务,多家银行还推出了向本行境外分行汇款免手续费等让利活动,并与第三方支付开展了支付减免合作。

以中国工商银行为例,春节期间,消费者使用该手机银行办理本行、跨行或异地转账业务(含向境外工行汇款)均免收手续费。

同时,工行的手机银行、网上银行、微信银行、电话银行等线上渠道“春节不打烊”,保持24小时不间断服务,方便用户假日期间办理存取款、转账、汇款、理财购买、手机充值、缴纳公用事业费等各项业务。

“为了保证上述服务的质量,春节期间我们在远程银行中心配备了充足的服务人员,确保客户通过电话、短信、融e联、微信等渠道的服务畅通。”工行相关负责人表示。

便民行动不仅局限于银行业,更囊括了第三方支付机构与银行的合作。今年春节,腾讯与工行联合开展了微信支付优惠活动,自2月1日起,在微信支付上绑定工行卡的用户将获得首次绑卡立减、消费随机立减、面对面扫码立减三项优惠。

“移动支付”畅行海外

如果说移动支付在境内已成为多数人的首选,那么出境后的支付情况又如何?是否依然需要钱包、现金、银行卡不离手?

记者获悉,截至目前,支付宝全球“不用带钱包”的境外商圈已增至100



日本东京松本清连锁店已接入支付宝,店内还摆上了中国“福”。王颖摄(中经视觉)

个,其中还包括了“海上商圈”,日本北海道、冲绳、韩国济州岛、马来西亚沙巴、泰国普吉岛、甲米岛、苏梅岛、印尼巴厘岛、斯里兰卡、马尔代夫等十大海岛已成为首批接入移动支付的海岛。

那么,境外出行旅客如何快速锁定身边的移动支付店家?具体来看,打开支付宝APP搜索“出境”,即可查询距离自己最近的“不用带钱包”目的地。

与此同时,多家免税店也选择接入移动支付,以便利中国游客使用。其中,知名免税集团“环球免税店”(DFS)全球13个国家和地区的门店均已支持中国游客“扫码付款”,海外店员对移动支付的操作也已相对熟练。

实际上,近年来中国出境旅游旅客的移动支付比例、频率已逐年呈现上升趋势。尼尔森日前发布的《2018年中国移动支付境外旅游市场发展白皮书》显示,中国出境游客使用移动支付的交易额占总交易额比例已达32%,首超现金支付。同时,近7成受访中国游客表示已在境外使用过手机付款。

与移动支付技术相伴而来的,还有中国文化。春节期间,在日本东京的松本清连锁店,在荷兰阿姆斯特丹的纪念品店中,都可以看到许多悬挂着的中国“福”字,“支付技术+文化”也正在成为境外商户吸引中国游客的“标配”。

“锁住”支付确保安全

值得注意的是,用户在享受境内外支付便利的同时,切不可忘记“支付安全”这一核心议题。

今年春节,用户可以给自己的银行卡“上把锁”,更好地保障刷卡支付、移动支付、海外支付安全。

目前,中国工商银行已推出“账户安全锁”服务,其中包括5把锁,即地

区锁、境外锁、夜间锁、境外无卡支付锁、限额锁,用以封堵异地、境外或夜间盗刷风险,即开即付、即锁即控。

“特别提示没有出境需求的用户,可对名下银行卡设置‘境外锁’,避免境外盗刷。”工行相关负责人说,持卡人启用“境外锁”之后,境外常用国家或地区以外无法在ATM取现及POS刷卡消费。

此外,启用“地区锁”之后,在境内常用地以外无法在ATM取现及POS刷卡消费;启用“夜间锁”后,在境内

地区北京时间23:00至次日5:00无法在ATM取现及POS刷卡消费;启用“境外无卡支付锁”之后,则会暂停卡片的境外无卡交易功能;启用“限额锁”之后,当消费金额大于卡片设置的POS刷卡消费限额时,交易则会中止。

对于持卡人来说,如何开启这5把锁?具体来看,“上锁”“解锁”均可通过手机银行自助完成,用户登录工行手机银行APP,搜索“安全中心”,再点击“账户安全锁”,即可为名下的银行账户“上锁”“解锁”。

链接

春节“抢红包”考验支付清算系统

银联网联系统成功率达100%

本报讯 记者陈果静报道:2019年春节,各种“红包”活动激发了人们的参与热情。据了解,财付通、支付宝、百付宝等均在春节期间推出了“红包”活动,不只是微信红包,还有百度红包、抖音红包等。

“红包”能够抢得顺畅,离不开支付系统的保障。银联最新数据显示,2019年除夕当天,中国银联处理跨行支付清算2617亿元,同比增长81.3%。网联公布的数据也显示,初一当天网联平台跨机构交易处理峰值超过4.4万笔/秒,0时0分3秒网络支付交易最为集中。

春节期间,跨行支付清算不仅并发量大,更重要的是涉及人群广、涵盖场景多。境内交通、餐饮、百货、春节红包、视频社交媒体,以及跨境业务领域货币转

换、跨境取款和汇款等各类场景,都对跨行支付清算提出了严格要求。

据统计,2019年除夕当晚,银联网联系统成功率达100%,平均交易响应时间仅220毫秒,支付清算保障能力得到进一步检验。网联数据也显示,春节期间,网联平台系统成功率达100%。

业内人士介绍,春节和“双11”有很大不同,“双11”只要零点一过,峰值会逐渐降低,但春节支付活动持续时间更长,有多个峰值。因此,今年春节支付行业的重大保障具有任务重、峰值高、规模大、时间长、类型多、范围广、难度大等特点。今年春节期间,银联、网联平台联合各银行和支付机构等保障了除夕的支付高峰,为人们提供了便捷高效的支付服务。

1月份地方债发行规模超过4000亿元——

地方债提前开闸“逆周期”调控加码

本报记者 曾金华

2019年新年伊始,积极财政政策加力提效。地方政府债券在1月份密集发行,并受到市场欢迎。

统计显示,从1月21日首只地方债——2019年新疆维吾尔自治区政府一般债券(一期)开始发行,到1月31日,地方政府债券发行95只,发行规模约4180亿元。

去年12月份举行的中央经济工作会议提出,积极的财政政策要加力提效,实施更大规模的减税降费,较大幅度增加地方政府专项债券规模。去年12月底,十三届全国人大常委会第七次会议决定,在2019年3月份全国人民代表大会批准当年地方政府债务限额之前,授权国务院提前下达2019年新增地方政府债务限额1.39万亿元。其中,新增一般债务限额5800亿元、新增专项债务限额8100亿元。

1月9日,国务院常务会议要求,加快发行和用好地方政府专项债券,对已经全国人大授权提前下达的地方债要尽快启动发行。

财政部部长刘昆在接受媒体采访时表示,财政部已下达新增债务限额,并专门印发通知,健全相关管理制度,优化发行使用流程。“要求各地1月份启动发债,部分一季度不具备施工条件的如东北地区等,可以根据实际情况适当延后。绝不

□ 由于央行近期推出了一些加强市场流动性的举措,市场资金供给较为充足,地方政府发行债券未对其他金融产品发行产生挤出效应

□ 地方债在2019年将持续受到投资者热捧,有力支持重大在建项目建设和补短板,发挥了稳投资、促消费的重要作用

允许出现因新增债券迟滞不能发行影响重大项目进展情况。”刘昆说。

“通过提前下达限额,今年1月份就开启了地方政府债券发行大幕。虽然发行较为密集,但地方债有着高票息、免税、低风险等诸多优势,而且1月份是各类债券发行的淡季,对于银行等主要持有者来说,地方政府债券具有较高的吸引力。”上海财经大学公共政策与治理研究院副院长郑春荣表示,今年地方债发行启动早,有利于将债券平均分散到各月份平稳发行,市场资金供给压力也相应分摊,有利于最大程度降低地方政府融资成本。

从发行结果来看,地方债一级发行火爆,招标倍数高,普遍在40倍以上,云南省3年期一般债认购倍数甚至达到70倍。中信证券明明债券研究团队认为,地

方政府债配置更多的是机构市场化行为,地方政府债性价比,各类金融机构避险性很强,都在寻求低风险资产。由于地方政府债具有高质押比率和低风险的特点,因而受到热捧。

“需要指出的是,由于央行近期推出了一些加强市场流动性的举措,市场资金供给较为充足,地方政府发行债券未对其他金融产品发行产生挤出效应。”郑春荣分析,地方政府债券火爆,也得益于财政部不断与各相关管理部门协调,持续完善债券市场,提高了地方政府债券的流动性,增强了投资吸引力。

2018年底,财政部发布《地方政府债务信息公开办法(试行)》(以下简称《办法》),对地方政府债务信息公开提出了详尽、具体的要求,推进政府债务信息公开

力度。“这有利于市场投资者、社会公众有效监督地方政府债务,充分发挥债券市场定价功能,进而倒逼各级政府不断规范债务管理。”郑春荣认为。

日前,财政部预算司副司长郝磊表示,3月份全国人大批准2019年全部地方政府债务限额后,财政部会将批准的限额及时下达地方,由地方自行均衡发债,争取在9月底之前发行完毕。

对于如何更好发挥专项债券的作用,郝磊强调,要提高专项债券使用的精准度,优先用于解决在建项目、政府项目拖欠工程款等问题。在具备施工条件的地方抓紧开工一批交通、水利、生态环保等重大项目,尽快形成实物工作量。

“加强管理,确保法定债券不出任何风险。严格执行国务院文件要求,坚持将专项债券用于有一定收益的公益性项目。”郝磊说,要完善政府性基金预算管理体系,将专项债券与其项目资产、未来收益严格对应,确保项目全生命周期和各年度均实现收支平衡,通过锁定单个项目风险,防控专项债券整体风险。

“地方政府债券这一‘银边债券’投资吸引力不断增强,预计在2019年将得到投资者的热捧,有力支持重大在建项目建设和补短板,发挥对稳投资、促消费的重要作用。”郑春荣说。

财经观察

春节前夕,上市公司各种业绩变脸公告又刷屏了。投资者经历了各种“暴雷”惊吓,对A股市场几乎失去了信心和耐心。但也应该看到,目前国内外环境正在发生深刻变化,资本市场利多因素正在聚集。

从国外看,美联储联邦公开市场委员会于1月30日宣布将联邦基金利率维持在2.25%至2.5%区间不变。美联储称,将“更耐心地评估未来政策走向”,且在会议声明中删除了“继续渐进式加息”的措辞,并表示“保持充足的储备资产,在需要的时候会动用包括资产负债表在内的所有政策”。这表明美联储加息和缩表立场更为鸽派。

自2015年12月份启动加息以来,美联储已加息9次。美元利率上升导致全球资产重新定价,大量美元开始向美国市场回流。这期间,美国政府还对企业和个人实施了较大规模的减税政策,改善了企业盈利环境。资金外流引发了包括中国在内的新兴市场资产价格剧烈波动,A股市场也经历了美元回流的估值重估。

美联储暂停加息,至少说明美联储对美国经济增长预期发生了改变。基于此种预期放缓加息和缩表进程,将对新兴市场构成利好,资金环境最差时刻可能已经过去了。

与此同时,国内货币环境也在改善。2018年,央行实施了4次定向降准,3次增加再贷款、再贴现额度,前瞻性地对冲经济增速下行压力和信用总量增长放缓。2019年以后,人民银行决定降准金融机构存款准备金率1个百分点,银行体系流动性更加“合理充裕”。同时,我国去杠杆初见成效,并进入稳杠杆阶段,保持宏观杠杆率基本稳定成为央行等部门重要工作内容之一。

最新数据还显示,我国1月份制造业和非制造业PMI双双回升,其中服务业商务活动指数回升明显,表明经济运行企稳迹象。1月份PMI为49.5,略高于上个月的49.4,数据依旧偏低,但其重要意义是有助于改善市场悲观预期,稳定市场对景气指数跌破荣枯线后继续加速下滑的担忧情绪。

此外,由于2019年地方债额度已经提前下达,1月份发行规模超过4000亿元。随着春节过后新开工旺季到来,在基建投资加码和宽信用政策落地的推动下,经济数据有望继续改善,经济基本面最差阶段可能正在过去。

另外一个利好来自市场本身。春节前,A股商誉减值等问题集中爆发,使得市场受到了短期因素干扰,投资者情绪受到一定打击。但是,这些因素对市场的影响是业绩预告制度带来的短期扰动,随着业绩预告结束,影响也基本结束。同时,本次“爆雷”主要集中在中小创,如果这些上市公司能够在大幅计提减值之后轻装上阵,盈利能力大概率会在前期低基数基础上改善,这将对股价构成支撑。

风向标

从10.5万亿元降至5.25万亿元

基金子公司资管规模2年降幅近50%

本报讯 记者周琳报道:中国证券投资基金业协会日前发布数据显示,截至2018年底,证券期货经营机构私募资管业务管理资产规模合计22.66万亿元,较2017年减少22%。其中,基金子公司资管业务规模持续下降,在过去2年内规模降幅近50%。

截至2018年12月底,证券期货经营机构私募资管业务管理资产规模合计22.66万亿元(不含社保基金、企业年金),与2017年12月底相比减少6.37万亿元,缩水22%。其中,基金公司资管业务管理规模4.37万亿元,2017年底基金公司专户业务管理规模为4.96万亿元。从单月数据来看,2018年12月份,证券期货经营机构共备案597只产品,设立规模1018.23亿元。其中,基金公司备案128只,设立规模264.55亿元,占比25.98%。此外,基金子公司备案121只,设立规模306.51亿元,占比30.1%。

值得一提的是,2018年以来,基金子公司的资产管理规模持续大幅缩水。2017年底的基金子公司专户业务管理规模达7.31万亿元,到2018年底仅剩5.25万亿元,规模下降比例达到28%。若与2016年相比,差距更为惊人。2016年底,基金子公司专户业务管理规模有10.5万亿元。也就是说,在过去2年间基金子公司资管规模下降幅度接近50%。

金牛理财网分析师官曼琳表示,基金子公司规模下降与通道业务收紧、收益波动、监管政策变化等多种因素有关。由于最初基金子公司凭借自身“万能牌照”优势过度发展“通道”业务,主动管理业务占比不高,导致部分基金子公司出现业绩亏损或业务“爆雷”,风险控制指标亟待完善。

2016年12月份,中国证监会发布《基金子公司管理规定》与《基金公司特定客户资产管理子公司风险控制指标管理暂行规定》,对基金子公司净资本、风控管理等方面提出了明确要求。此后,基金子公司走上调整之路。到2018年6月底,基金子公司管理资产规模已缩减至6.12万亿元。随后,监管明确限制了子公司投资于单一资产的比例,基金专户子公司投资非标业务难度加大。

一位业内人士表示,目前监管的整体思路是去通道、去嵌套,基金子公司因而大量清理通道业务,影响到了资管规模。同时,前几年过快发展带来的恶果逐渐显现,少数基金子公司不注意风险控制,产品相继“爆雷”。未来,更多的基金子公司将谋求增加主动管理业务,以便更好服务实体经济。