

支付宝首页新增小程序收藏入口

北京商报讯(记者 崔启斌 宋亦桐)1月7日,支付宝宣布在首页腰封位置新增小程序收藏固定入口。用户更新至最新版本后,只要下拉支付宝首页,就能唤出小程序收藏栏,直接启用收藏的小程序服务。

支付宝小程序收藏栏也从之前的列表模式升级为聚合页模式。打开新版支付宝小程序收藏栏,用户在查看小程序收藏列表的同时,可以一键领取商家为收藏用户提供的专属权益,还可以收到来自支付宝官方基于千人千面的优质小程序推荐,即时查看最近使用过的小程序等。

支付宝小程序产品负责人楚庄表示,此次升级的目的主要有两点。一是方便用户快速获取服务;二是强化支付宝小程序的商家自运营体系,通过“收藏有礼”、“收藏”以及“收藏后专享权益”三套组件,为商家搭建一条快速获取、筛选、运营重度用户的通道。

据楚庄透露,内测期间,内测用户的小程序收藏量平均增幅达424%,次日复访率提升21%。其中高德打车小程序的收藏增幅更是达到923%,促进交易上涨56.93%。

资料显示,正式上线4个月来,围绕拉新-留存-促活的商业闭环,支付宝小程序已连续推出搜索直达、分享有礼、支付后推荐、模板消息等一系列商家自运营工具。好食期、附近家政、万能小哥、安心记加班等一大批善用支付宝小程序自运营工具的商家,凭借在留存率、复购率上的优异表现,在资本寒冬中逆势获得融资。

12家银行全面“断直连”

北京商报讯(记者 崔启斌 吴限)银行“断直连”工作进入冲刺期。1月7日,据记者不完全统计,目前发布“断直连”公告的银行至少已有12家,其中涉及中、建、交等国有银行,也不乏招商银行、中信银行等股份制银行。在业内人士看来,随着主流银行陆续全面断开直连接口,“断直连”工作也接近尾声。

具体来看,1月5日,广发银行公告称,该行已与具备合法资质清算机构的业务和系统对接,并于2018年12月29日完成全部直连网络支付业务的迁移工作,全面实现“断直连”。同时各支付机构在该行开立的备付金账户资金100%集中交存及账户注销工作,也正按计划平稳推进,确保1月14日全面完成。

此前几日,建设银行也宣布,该行已于2018年12月30日与合作支付机构全面完成网络支付业务“断直连”工作。同时,建设银行表示,根据网联平台业务规划,该行与网联平台对接了协议支付、网关支付、商业委托、分期付款、付款等多种业务,全面承接了原直连业务。

据北京商报记者不完全统计,除上述两家银行外,截至目前发布公告“断直连”的银行还有10家,分别为中国银行、交通银行、招商银行、中信银行、光大银行、浦发银行、兴业银行、华夏银行、平安银行、邮储银行。在市场人士看来,这意味着银行“断直连”提速。易观金融分析师王蓬博表示,“断直连”完成没有问题,一方面是各大行已经宣布切断和三方直连,另一方面是央行要求备付金账户取消。

事实上,2017年8月,央行支付结算司下发通知要求,2018年6月30日是“断直连”的大限。不过,由于业务协调工作量巨大以及技术等问题,导致支付机构与银行“分手”再接入网联的进展颇为缓慢。而延迟后的“断直连”时间表没有新的统一版本出炉。此外,北京商报记者获悉,2018年12月,央行规定支付机构应于2019年1月14日前撤销人民币客户备付金账户,这被市场看作是新的“断直连”大限。

京东数科2018年实现全年盈利

北京商报讯(记者 刘双霞)刚完成品牌升级不久,京东数字科技就宣布实现2018年全年盈利。1月7日,记者从京东数字科技处获悉,1月5日,京东数字科技在京召开内部表彰会,京东数字科技CEO陈生强首次透露,京东数字科技2018年实现全年盈利,科技收入占比翻3倍。

陈生强透露,除了已经完成B轮融资、公司估值超过1300亿元之外,京东数字科技在2018年还实现了全年盈利,收入结构也发生了转变。其中,2018年科技服务收入占总收入之比较2017年翻3倍,验证了科技服务模式的有效性和高成长性。

事实上,京东数字科技刚刚完成品牌升级不久。2018年11月20日,在JDD-2018京东数字科技全球探索者大会上,陈生强正式宣布,京东金融从即日起正式进行品牌升级,京东数字科技将成为整个公司的母品牌。陈生强宣布,京东数字科技旗下将包含京东金融、京东商城、京东农牧、京东少东家、京东铂媒等多个独立子品牌。陈生强表示,品牌升级是公司战略演进、业务范围拓展的必然结果。

京东金融于2013年10月开始独立运营,2016年1月完成总规模66.5亿元的融资,A轮融资估值466.5亿元,由红杉资本中国基金、嘉实投资和太平领投。同年4月26日,蚂蚁金服宣布已完成B轮融资,融资额为45亿美元,投资方包括中海外、中国人寿、中邮集团等。2017年6月,京东金融完成股权重组交割,不再纳入京东集团的合并财务报表。从去年开始,京东金融开始谋划品牌升级。

在分析人士看来,品牌升级背后的核心理念是京东金融业务形态从“B2C”到“B2B2C”的转变,从金融数字化到产业数字化,京东数字科技的“数字化”生意版图在不断扩大。

外储两连涨 未来总量预期稳定

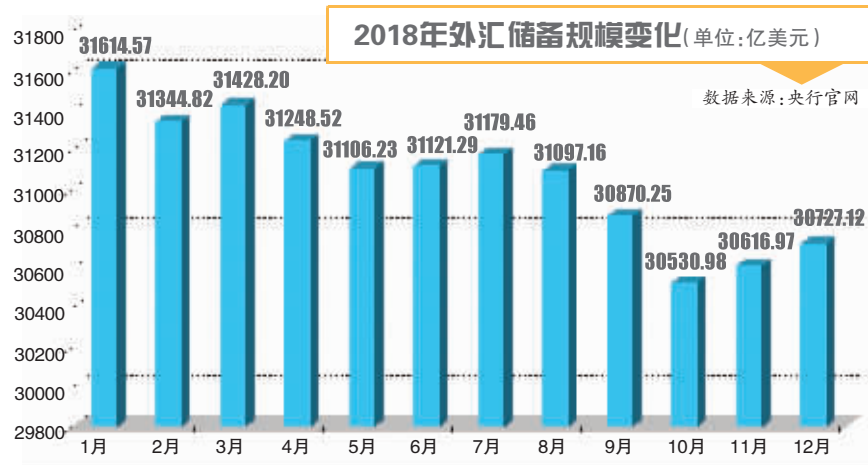
北京商报讯(记者 崔启斌 吴限)

2018年12月我国外汇储备规模经历两连升,并且涨幅有所加大。1月7日,央行公布的数据显示,2018年12月末,我国外汇储备余额为30727.12亿美元,相较2018年11月末增加110.15亿美元,升幅为0.4%。分析人士指出,外汇储备的增长受益于估值效应、债券价格上涨及人民币升值等综合作用,未来我国外汇储备规模仍将保持总体稳定。

北京商报记者注意到,自2018年11月以来,我国外汇储备规模连续两个月上升,并且上升幅度也在进一步扩大。数据显示,2018年11月外汇储备规模为30616.97亿美元,环比增加85.99亿美元,升幅为0.3%,结束此前“三连降”的态势。进入2018年12月,受人民币汇率升值预期等影响,外汇储备升幅进一步增加至110.15亿美元。

对于去年12月外汇储备规模的变化,国家外汇管理局新闻发言人王春英指出,2018年12月,我国国际收支继续保持平稳运行态势,外汇市场供求基本平衡。2018年末非美元货币相对美元汇率小幅上升,主要国家债券价格有所上涨,汇率折算和资产价格变化等因素综合作用,外汇储备规模小幅回升。

外汇储备的增长与估值效应有关。中国民生银行首席研究员温彬分



析称,去年12月美元指数小幅回落,外汇储备非美元计价部分估值增加,同时,去年12月20日美联储加息落地后,债券价格有所上升,也使得估值增加。另外,我国经济运行在合理区间,人民币汇率短期内有升值预期;我国国际收支状况总体平衡,结汇汇率差或比去年11月有所改善。

“2018年12月,美元指数跌幅达到1.2%,日元、欧元等非美元货币均出现不同程度的涨幅,汇率折算因素对外汇储备形成了正的推动作用”,恒丰银行战略研究部研究员王丽娟进一步指出,资产价格的变动也对外汇储备形成了正向支撑,以美债为例,截至2018年12月31日,美国十年期国债收益率

收报2.686%,创近11个月以来新低。

从全年数据来看,2018年外汇储备月度数据呈现涨跌互现的走势,但是整体规模处于下降趋势。据统计,2018年外汇储备累计下降672.37亿美元。在分析人士看来,外汇储备的变化与人民币汇率走势不无关系。2018年全年,人民币兑美元汇率中间价由6.50左右贬值至6.86附近,贬值幅度约5.5%。

华泰宏观李超团队指出,外汇储备连续两个月转正,给未来央行货币政策边际宽松创造了操作空间。短期内我国官方外汇储备企稳会部分对冲央行降准对人民币汇率的贬值影响,中长期人民币汇率大概率维持稳定。同时,美国经济存在回落预期,美元指

数未来继续冲高的动能不足,也缓解了人民币汇率贬值压力。预计2019年人民币兑美元汇率贬值突破7的概率较小,全年中枢在6.80附近。

值得注意的是,我国在去年12月增持了黄金储备规模。数据显示,我国2018年12月末黄金储备5956万盎司,2018年11月末为5924万盎司,为自2016年10月以来首次上升。对此,金融分析师曹磊表示,随着黄金价格的阶段性反弹,中国为了丰富战略储备,适当的增持黄金也是一种阶段性选择,但更多的可能是战略性考虑,未来有进一步增加黄金储备的可能,因为美元目前所处的环境并不理想,一旦美元持续走弱,对中国外汇储备的伤害比较大,所以增持黄金储备是对外汇储备里面美元占比过重的一种分散和对冲操作。

谈及今后的外汇储备规模趋势,王春英表态称,从2018年全年来看,外汇储备规模出现小幅波动,但总体保持稳定。当前国际环境复杂严峻,全球经济形势和金融市场不确定性有所上升,但我国经济发展拥有足够韧性和巨大潜力,经济长期向好的态势不会改变,有条件抵御外部冲击和市场波动,保持跨境资金流动总体平稳和外汇市场供求基本平衡。2019年,在国内外因素综合作用下,我国外汇储备规模有望保持总体稳定。代小杰/制图

Special focus

资本扩张冲动难改 银行年初“补血”忙

新年伊始,商业银行纷纷开启“补血”模式,缓解资本压力。据北京商报记者统计,截至1月7日,就有3家政策性银行宣布拟发行合计不超过490亿元金融债补充资本。事实上,自2018年以来,受业务规模扩张和监管要求等因素的影响,商业银行的资本补充压力不断攀升,“补血”压力不可避免。

银行开启“补血”潮

据中国债券网信息显示,国家开发银行拟于1月8日增发第九期、第十二期、第十四期金融债,期限分别为1年、3年、7年,发行量分别不超过100亿元、80亿元、60亿元。而在1月4日,农业发展银行、进出口银行也宣布拟发行不超过160亿元、90亿元金融债。

1月3日,广发银行也获得了300亿元的增资“大礼包”。广发银行公告称,根据银保监会和证监会批复,该行已严格按照法律法规完成本次股份增发,定向发行42.8亿股新股,总股本增至196.9亿股,增资扩股总额达297.84亿元的资金,目前已经全部到账。

事实上,自2018年以来,受资产规模快速扩张、监管要求等因素的影响,商业银行的资本补充压力就进一步上升。因此,上市银行使用优先股、定向增发等“补血”工具已成常态。据中信证券统计,2018年初至今,A股上市银行已完成资本补充5315亿元(定增和IPO1080亿元、优先股1025亿元、二级资本债3080亿元、可转债130亿元),已公告但仍在进展中的规模7447亿元(定增352亿元、优先股3310亿元、二级资本债1305亿元、可转债2460亿元)。

IPO方面,紫金农商行于1月3日成功挂牌上市,成为全国首家A股上市的省会城市农商行。另外,青岛银行也已完成网上发行,后续上市工作正紧锣密鼓启动。除了在2018年成功过会的西安

银行、青岛农商行外,绍兴瑞丰农商行、浙商银行、厦门银行、厦门农商行等9家银行的A股上市进程也已进入“预披露更新”状态。

未来资本金压力不减

在银行严控放贷闸门、加大核销力度等一系列措施下,2018年以来上市银行的资产质量出现明显改善,据北京商报记者统计,28家A股上市银行中,8家银行的不良贷款率在三季度末出现上升,20家银行的不良贷款率出现下降。但分析人士指出,尽管2018年以来上市银行的不良贷款率下降,但不良贷款规模仍在增长,整个银行业面临的不良资产压力依然存在,预计2019年不良贷款处置的任务依旧很重,防控金融风险的压力仍然很大。

从行业整体的数据来看,商业银行平均不良贷款率低于2017年,主要还是去杠杆的大环境和银行各类监管背景造成的,预计2019年银行的日子可能会稍微不好过一些,因为整个经济处在调整期,银行需要符合政策层面的让利于企业的指导,净利润可能会出现下滑。

面对资本金压力,苏宁金融研究院宏观经济研究中心主任黄志龙指出,在资本金压力日益严峻形势下,商业银行应更多通过发展中间服务业务,而不仅仅依赖于存贷款等资产负债业务来提升盈利能力,通过发展普惠金融业务,以消耗较少的资本金获取较高的息差收入。未来商业银行资本扩张的趋势还将延续,这是因为在资管新规新环境下,商业银行的表外业务将明显收缩,表内的资产负债业务都需要消耗大量的资本金,因此,要维持商业银行业务增长态势,资本金扩张趋势不可

避免。”黄志龙说道。

银行永续债发行提速

资本金压力一直是困扰商业银行的难题,为拓宽商业银行资本补充渠道,2018年12月26日,央行发布公告称,国务院金融稳定发展委员会办公室于近日宣布将研究尽快启动商业银行永续债发行。这意味着银行资本补充工具又添一员。

此前监管部门已发文明确支持商业银行资本工具创新。2018年2月,央行发布《中国人民银行公告(2018)第3号》,鼓励银行业金融机构发行具有创新损失吸收机制或触发事件的新型资本补充债券。2018年3月12日,央行等5部门联合发布《关于进一步支持商业银行资本工具创新的意见》,明确支持商业银行通过多种渠道发行资本工具。

融360大数据研究院金融分析师杨慧敏在接受北京商报记者采访时表示,发行新型资本工具是银行补充资本金的一大手段,对于银行来说,补充资本金能够满足资本充足率监管的要求,增强银行抗风险能力,也是银行进一步扩大经营规模的必要条件。杨慧敏预计,2019年商业银行的永续债等新兴资本工具有望率先发行成功,未来发行方式也会更加便利。

但需要注意的是,虽然永续债具有可计入权益、补充资本金、降低负债率等特点,不过也面临着很多“障碍”。据一位不愿具名的业内人士介绍,由于期限较长,市场流动性相对较低,使得永续债的投资风险和估值较难判断,从而很难找到合适的买家。在发行主体资质方面,永续债一般要求初始外部评级在AA+以上的企业。此外,我国商业银行新型资本工具发行处于起步初期,银行盈利增速放缓以及资本市场回落等使银行内源和外源融资渠道收窄。如何加快补充银行资本,推动银行资本工具创新也成为当务之急。

北京商报记者 崔启斌 宋亦桐

浙商财险违规开展非车险新业务收罚单

北京商报讯(记者 崔启斌 实习记者 李皓洁)1月7日,银保监会对外披露,浙商财险在原保监会监管函要求公司停止接受非车险新业务期间开展相关业务,公司及两位相关负责人合计被罚56万元。

银保监会在下达的行政处罚决定书中介绍,在收到监管函(监管函〔2017〕23号)之后,浙商财险通过批单的方式延长保险止期,共涉及保单357份,批增保费189.35万元,孙大庆对此违规事项负主要责任,李昂对此违规事项负次要责任;签发新保单1674份,保费金额合计1462.4万元,李昂对此违规事项负全部责任。

北京商报记者查阅了解到,2017年9月20日,原保监会下发当年第23号监管函,介绍2017年二季度浙商财险核心偿付能力充足率45.40%,综合偿付能力充足率90.79%,偿付能力不达标,风险综合评级为D类。根据《保险公司偿付能力监管规则第10号:风险综合评级(分类监管)》第27条和第29条的相关规定,经原保监会偿付能力监管委员会第39次工作会议研究决定,对浙商财险采取以下监管措施:责令增加资本金,完成增资扩股工作;总公司及分支机构停止接受非车险新业务(包括直接保险业务和再保险分入业务);停止增设分支机构。

对于突破监管禁令限制,浙商财险所从事的违规业务,银保监会开出罚单:浙商财险在被监管函禁止接受非车险新业务期间承保新业务的行为,违反了《中华人民共和国保险法》第一百五十五条的规定,依据该法第一百七十条规定,对浙商财险处以罚款40万元;根据该法第一百七十一条规定,对孙大庆处以警告并罚款8万元,对李昂处以警告并罚款8万元。

事实上,除了此次因违规开展新业务外,2018年6月27日,原辽宁保监局向浙商财险辽宁分公司也下达行政处罚决定书。因浙商财险辽宁分公司于2017年9月11日-12月12日经营期

间,违反上述监管函有关禁止接受非车险新业务(包括直接保险和再保险分入业务)之规定,签发新保单承保非车险新业务,违反了《保险法》相关规定。

公开资料显示,浙商财险于2009年6月23日获准开业,专业经营财产保险业务。由于开发的保证保险业务受到侨兴债的牵连,导致偿付能力一度下降,该公司一度寻求增资缓解资本金压力,而所开展的保证保险业务也于2018年初被叫停一年,当时原保监会开罚单121万元。截至2018年三季度末,浙商财险的核心偿付能力充足率为130.16%,综合偿付能力充足率为184.31%。