

“云闪付”突围，胜算几何

本报记者 李艳

1月17日,中国银联发布《2017移动互联网支付安全调查报告》引发人们对移动支付的关注和讨论。这份报告显示,手机闪付认可度越来越高,5成以上的消费者通过手机支付完成线下购买实物、信用卡还款、外卖、打车及充值缴费等日常支付。

银联打造移动支付“超级入口”

2017年12月11日,中国银联与商业银行、支付机构等产业各方共同发布统一APP“云闪付”,作为各方联手打造的全新移动端统一入口。这个消息在业内引起了不小的轰动。

实际上,从2013年推出“银联钱包”APP开始,中国银联一直在尝试移动端的布局——2015年末推出“云闪付”移动支付新品牌;2016年末发布银联二维码支付标准;2017年5月推出银联云闪付二维码产品……

2017年末发布移动支付战略产品“云闪付”

合规与平台会是“突围”利器

可以想见,未来支付领域的监管及执行力度会越来越严格。

银联云闪付事业部副总经理周巍在接受科技日报记者采访时表示,相比市场上同类APP,“云闪付”有自己的优势,一方面是合规,作为人民银行认可的合法清算机构,本身承载着维护国家金融安全的使命。另一方面是整合和统一。他说,我们通过向商业银行及各主要合作方开放支付服务标准接口,使“云闪付”APP成为连接各方、服务各方的平台工具。

平台,被认为是“云闪付”的杀手锏。这个平

与这份报告相呼应的是2018年的元旦小长假,银联网络交易总金额达7008亿元,创历史新高。其中,在移动支付方面,“云闪付”APP的发布带动银联二维码交易笔数和金额较去年呈现出急剧攀升态势。

在移动支付领域微信支付和支付宝两家独大的情况下,“云闪付”欲实现突围,有什么独门秘籍?

APP,与产业各方联合打造移动支付“超级入口”,是银联集产业各方之力推出的产品。2017年12月的这次发布,让业内人士嗅到了些许“不一样”。

不仅APP的用户体验比以往有了大跨度的进步,线下的体验点也在全面铺开,各种优惠力度远胜同类产品。看起来,这一次“云闪付”真的是卯足了劲。在圈里人看来,相比技术和营销的发力,“云闪付”最大的突破是联合了上千家银行入局,打造了一个“超级平台”。

台将原先散落在各个机构的支付服务工具集成,用户可以在这里实现二三类账户开户、信用卡申请、银联手机闪付开通、二维码扫码支付、收款转账、远程支付等各类支付功能。

周巍告诉记者,这个完全开放的新平台是建立在大数据、云计算、人工智能等技术基础上的。除了为消费者提供新兴的移动支付服务,“云闪付”还汇聚了传统的银行、银联的功能,包括余额查询、一键转账、一站式分期、信用卡全流程服务以及银行一银联优惠权益、账单查询等各类银行卡基础特色服务。

海外优势是“云闪付”的王牌吗

积累多年的海外优势。根据中国银联提供的数据,银联卡全球受理网络已延伸至162个国家和地区,覆盖4500万家商户和255万台ATM……欧洲半数可用银行卡的商户支持银联卡消费;澳大利亚九成ATM和75%商户也可以使用银联卡。而且,这一数据还在快速增长。在境外,有超过200个国家和

地区1000多万家网上商户受理银联卡。

周巍告诉科技日报记者,银联正加快布局境外二维码支付业务,完善境外“云闪付”APP的使用环境,而银联卡的海外网络让“云闪付”在海外消费、教育缴费、航空预订等领域有独到的优势。

■数说

99.29 亿元

深圳市钱诚互联网金融研究院上周四发布的中国P2P网贷指数日报显示,1月18日全国P2P网贷总成交额99.29亿元,较前一个工作日(1月17日)93.60亿元,增加5.69亿元,上升6.08%;是基期日均成交额56.02倍,基期法定工作日日均成交额48.19倍。该日成交额,较上月份法定工作日全国P2P网贷平均日成交额4.85亿元,多94.44亿元,上升1947.22%。

其中,该日全国P2P网贷平台成交额最高前三名平台分别是:陆金服(含陆金所)155283万元、团贷网44396万元、红岭创投31747万元。该日全国P2P网贷平台成交额最高前三省市分别是:上海市28.49亿元、广东省25.51亿元、北京市18.16亿元。

21.8 亿元

根据全国中小企业股份转让系统(新三板)披露数据,在引入集合竞价模式的第一个交易周(1月15日至19日),新三板挂牌公司股票成交21.80亿元,其中采用集合竞价模式成交12.81亿元,新三板总市值45895.03亿元。

据新华社报道,目前,新三板共有挂牌公司11607家,挂牌公司总股本达到6748.89亿股,其中无限售股本为3453.83亿股。新三板各指数呈现持续下跌的趋势,截至19日收盘,三板做市指数收于966.17点,三板成指收于1128.53点。

另外,新三板挂牌公司的交易也不活跃,只有联赢激光和钢银电商的成交额超过亿元大关,成交金额分别是1.15亿元和1.05亿元。

1305 亿元

公募基金2017年四季报日前披露完毕。数据显示,股票、混合、债券、货币、QDII、保本、商品、FOF等类型基金四季度整体盈利1305.65亿元。其中仅商品基金去年四季度亏损2.04亿元,其余各类基金均收获正收益。传统“赚钱大户”货币基金收获688.26亿元利润,成为四季度盈利最多的基金类型。

据新华社报道,受到A股市场四季度整体走势震荡、结构化行情持续影响,2561只混合型基金共获利461.28亿元,829只股票基金获利77.23亿元。债市在2017年末依然颓势未改,市场上1851只债券基金共收获36.91亿元盈利。全球各主要市场大多上涨,美股及港股延续前期较优表现令QDII基金收获28.69亿元利润。而保本和FOF基金则分别获利15.02亿元和0.31亿元。

从四季报来看,公募基金创新产品FOF(基金中基金)并未受到市场青睐,单季度净赎回比例为16.8%,规模从季初61.67亿份降至季末51.31亿份,成为四季度遭遇赎回最多的基金类型。公募基金四季度前十大重仓股中,白酒、家电等消费类个股占据7席,银行保险占据3席。其中中国平安、贵州茅台、五粮液、伊利股份、美的集团、格力电器等蓝筹股都获得公募基金增持加仓。

展望2018年市场,基金经理在四季报中总体呈现乐观态度,大消费行业仍是看好方向。国泰成长优选基金经理申坤在季报中表示看好受益于消费升级的消费品行业,也看好符合经济转型方向的子行业。中欧新动力基金经理王健表示,主要看好增长稳健的消费行业、低估值蓝筹、部分成长行业。成长性行业则持续关注电子、5G等相关标的机会。

200 亿元

新华社记者从京东集团获悉,京东计划未来三年在东北投资超200亿元,推进东北产业升级,增加就业机会、注入技术创新动力和升级零售服务,助力东北振兴发展。

据了解,京东与吉林省的战略合作涵盖了现代物流、数据服务、创业创新、医药、金融等诸多领域,京东将在吉林设立现代化商品区域采购中心,将本地优质特色商品推向全国;在黑龙江,京东宣布将与北大荒集团在电子商务、云计算和大数据以及物流、金融、旅游等领域开展深度合作;京东称未来三年将在辽宁投资建设电子商务运营与结算中心。

近期,京东集团董事局主席兼首席执行官刘强东密集到访东北三省。刘强东表示,京东对东北经济振兴有充足的信心,将进一步加大投资力度,拓展合作领域,为东北老工业基地振兴发展作贡献。



视觉中国

金融机构内外创新应对科技挑战

■行业观察

金融科技越来越深刻改变着传统金融业,带来机遇的同时也伴随挑战。日前,来自多个国家和地区的政府部门、监管机构和金融界的代表会聚香港,参加第十一届亚洲金融论坛,把脉全球金融科技新趋势。

人工智能、大数据及区块链技术最可能颠覆金融业

第十一届亚洲金融论坛关注科技和创新议题。现场投票中,问到今年哪一个科技相关概念会对金融行业带来最大的颠覆性影响,与会者选择最多的是人工智能(得票率为30%),其次是大数据分析(得票率为21%),再次是区块链技术(得票率为15%)。

移动支付、互联网金融、安全和生物识别技术、机器人顾问和加密货币等金融科技的出现,正为企业和消费者重新定义处理金钱、银行业务和

购物方式,同时重塑传统金融服务业的运作模式。“传统金融服务越来越去中介化,颠覆已经出现,只是没有广泛分布,它现在仅仅只是出现在表面,没有向纵深发展。”在论坛上作主旨演讲的Fintech Forge董事总经理JP·尼克尔斯说。

香港金融机构主动突围 应对金融科技挑战

香港中资证券业协会会长、交银国际董事长谭岳衡介绍,根据市场调研,80%的金融证券从业人员认为,其所处的行业和公司面临着新技术和新商业模式出现而产生的颠覆性变化;有50%的从业人员认为,这种颠覆性的变化已经开始主导金融业。

谭岳衡指出,颠覆性变化,就是原有的商业模式和核心资产都同时受到威胁。比如,大数据的应用让投资银行传统的投资分析不能像过去一样产生价值,这就使得投行的核心资产受到威胁;互联网和物联网应用带来的去中介化,使股票经纪人逐渐失去存在价值,一些证券公司的固有商业

模式受到威胁。此外,新技术的广泛应用使得金融证券机构用原有的方法难以保持跟客户的固有关联程度,客户粘合力降低,进而客户流失。

“迎接颠覆性的变化已经迫在眉睫。传统金融机构创新发展主要有两个途径,一是内部创新发展,二是外部嵌入发展。”谭岳衡说。交银国际此前与香港智能金融科技有限公司FDT-AI签署战略合作协议,双方将在人工智能领域展开多层次深入合作,推动落实人工智能与实体经济深度融合战略。

“对于交银国际来说,就是在寻求有效的办法以减轻和免除被颠覆的威胁,使我们能依托FDT的技术嵌入,革新商业模式,巩固和扩大核心资产的盈利能力。”谭岳衡说。

香港特别行政区行政长官林郑月娥表示,香港特区政府鼓励香港所有的金融机构开展创新,并将技术快速运用。通过产品和服务,加强和优化消费者体验,进一步加快推动香港金融的发展。

中小支付机构加速出局

■第二看台

本报记者 雍黎

央行再度将重拳挥向支付机构备付金。中国人民银行近日发布信息,2018年起支付机构客户备付金集中交存比例将由现行20%左右提高至50%左右。业内人士表示,此举将强化支付机构



客户备付金管理,进一步降低备付金风险,同时将支付机构利益盈利模式终结,中小支付机构加速出局。

对于众多吃瓜群众来说,对于客户备付金还一头雾水。简单点说,就是你在网上购买商品或服务时,在确认收货前,你支付的货款,在你收到货并且做出确认之前,一直放在支付机构的账上,就是我们常说的“客户备付金”。《支付机构客户备付金存管办法》是这样解释的:客户备付金是指支付机构为办理客户委托的支付业务而实际收到的预收待付货币资金。

之所以要进行备付金集中存管,是因为此前各家支付机构将客户备付金以自身名义在多家银行开立账户存放,客户备付金的规模巨大、存放分散,存在一系列风险隐患。央行方面曾指出,客户备付金分散存放主要有被支付机构挪用;

违规占用购买理财产品或其他高风险投资;支付机构通过在各商业银行开立的备付金账户办理跨行资金清算,超范围经营,变相行使央行或清算组织的跨行清算职能;客户备付金的分散存放,不利于支付机构统筹资金管理,存在流动性风险等四大风险。

据新浪财经最新数据显示,截至2017年第三季度,第三方支付机构吸收的客户备付金合计已超过8000亿元。此前公布的数据显示,平均每家支付机构开立客户备付金账户13个,最多的开立账户达70个。这一模式下,第三方支付机构实质扮演了跨行清算的角色,关联复杂且透明度低,为备付金挪用天然创造了温床。

此次提高客户备付金存付比例调高也是去年管理制度的延续。业界认为,此次备付金交存比例提高,影响最大的是支付机构。据中信非银金融团队分析报告,随着利差模式的终结,增值业务薄弱,单纯依赖利息收入的中小支付机构将最受冲击。收入骤减,成本抬高,还需应对巨头对细分垂直领域的不断侵蚀,大

量尾部机构将直接出局,不过对于支付两大巨头则影响有限。

中泰证券分析表示,支付备付金存交比上调将带来第三方支付机构的商业模式升级。表现为降低支付机构扩大备付金规模的动力,使业务回归支付及增值服务本身;加快网联推进速度,切断银行直连模式;支付行业金融套利空间下降,回归“普惠”本源,需要科技和生态圈的驱动。

中信非银金融团队分析,无论是宏观还是行业层面,防风险仍将是2018年的主旋律。从支付行业看,对违规开展业务的容忍度将降至最低,对风险防控薄弱的企业约束将加强,资金风险、系统安全及大规模违约仍是监管关注重点。该分析预计网联对接完成后全网上交将提上日程。根据网联建设日程,2018年6月30日支付机构与银行原有的直连模式将全部切断,网络支付交易全部通过网联模式交接清算。当前网联系统建设尚未完全到位,无法充分承担全部网络支付业务的清算任务。



(本版图片除标注外来源于网络)