

买买买: 2135亿背后的透支力量

信用卡发力双十一消费

本报记者 梅丹

2135亿元,今年天猫双十一落幕,成交额又刷出新高度。“剁手族”们一边喊着“吃土”,一边兴奋地等着快递的到来。“我刷了两张信用卡,下个月八成要分期付款了,不然还款够呛。”一位消费者表示。“先消费再还款”几乎成为了当下消费者的集体选择,这2135亿元里透支了多少人的未来消费能力?

2135亿元背后的赢家 信用卡发力双十一消费

时钟敲过午夜12点,11月11日在万众期待中来临。消费者一边清空购物车,一边关注着天猫实时销售额。有人将这过程戏称为“马爸爸出来吸血了”,事实上,在双十一的背后,数钱的不只有马云,还有以银行为主的消费金融机构。

3分钟10亿元,8分钟20亿元,18分钟30亿元,1小时50亿元,双十一全天247亿元!如果你是一位微博爱好者,在双十一全天,你很可能刷到招商银行信用卡中心官方微博实时公布的这组数据。没错,在双十一不断滚动的数字背后,是信用卡的透支在无声地推高一组又一组销售额。

“买东西肯定刷信用卡啊!”结束了一夜奋战的宝妈李女士揉着酸胀的眼睛在群里和闺蜜交流,“我屯了6箱尿不湿,21罐奶粉,还入手了一辆小推车。妥妥的要去做分期还款了。”李女士告诉记者,她刷的广发信用卡在双十一期间,每天11点可以抢0手续费消费分期优惠券,她很幸运地抢到了。

事实上,不管是屯什么物品,信用卡都成为了双十一支付的主力。而且,信用卡也推出了一系列特惠活动来“助力”双十一消费。淘宝红包、消费满减、随机立减……优惠活动五花八门,消费者更可“卡比三家”再下手买买买。

“开挂”的发卡量 卡奴们的“吃土”生活开始了

红红火火的双十一过去了,卡奴们的“吃土”生活开始了。11月初,中国人民银行前行长周小川在第二届钱塘江论坛上发表讲话,他谈及了青年群体的消

费习惯话题。在周小川看来,快速发展的消费信贷,有“过分诱导年青一代提前消费、借贷消费”的嫌疑。事实上,不知是商家主动引导,还是消费者本身需求,信用卡业务出现了井喷式发展。

央行数据显示,截至2018年第二季度,全国信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计6.38亿张,环比增长了4.17%,同比增速达22.69%。无疑,在大零售时代,信用卡正在成为零售业务转型的主力军。“线上发卡消费返现的活动比较多,线下的话送行李箱、保温杯等物品的比较多。”杭州一位银行工作人员告诉记者,在信用卡领域的争夺战里,各家银行都使出了浑身解数。

但繁荣背后,总有阴影。数据显示,2018年上半年,信用卡逾期半年未偿信贷总额为756.67亿元,环比增长6.35%。那么,除了日常消费,人们的钱都花到哪里去了?

消费信贷额度激增 钱花到哪里去了

2135亿元背后到底有多少资金是从信用卡里透支出来的?我们目前没有准确的数据,但上述招行信用卡官微发布的数据来看,这股背后的力量不可小觑。

一组央行发布的金融统计数据报告显示,截至今年9月末,居民短期消费贷款规模已经超过了2017年全年,为8.2万亿元,而央行近日发布的《中国金融稳定报告(2018)》中显示,截至2017年年末,我国个人住房贷款余额增速为22.2%,增速比上一年年末回落14.5%。房贷增速降,消费贷增速提,是何原因?央行认为其中有部分原因在于部分购房者利用消费贷等产品规避首付比的限制。

事实上,自去年开始就有银行陆续对信用卡在房地产类商户消费进行了额度限制。如平安银行信用卡在境内房地产类商户进行交易时,单月交易金额不可超过3万元,全年累计不可超过10万元。但从消费信贷领域来看,资金入市仍然屡禁不止。“我们作为银行肯定会对数据做全面的审查,而且审查会越来越严格。比如装修款想要挪用做首付资金几乎不可能,我们需要客户提供相关资料,连装修进程照片也需要。”一名股份制银行信贷经理透露,但同时,他也表示面对消费者的“道高一尺魔高一丈”,银行在贷后管理上还需要做更多的努力和改进。

慈善基金入市长期利于资本市场 专家认为,投资慈善基金应该着眼长远

继养老金、企业年金获准入市后,慈善基金也将迈入市场。日前,民政部下发了《慈善组织保值增值投资活动管理暂行办法》,对慈善基金投资管理行为正式进行了明确,并将从2019年1月1日开始实施。

“慈善基金入市”这一话题,瞬间引发热议,不仅与众多慈善机构、爱心人士息息相关,也为证券市场带来新的契机。

新规发布 慈善基金将入市

慈善基金规模到底有多大,目前尚无一个统一的数据,但从某些侧面,仍可以反映出这是一块潜在的大“蛋糕”。

根据慈善中国数据统计,截至目前,我国共有5009个慈善组织,其中基金会占比72.99%,社会团体占比17.39%。有关慈善信托的备案数据就有多达113条,财产总规模达16.61亿元。另据统计,在85家披露年报的慈善基金中,中华慈善总会、中国癌症基金会、中国初级卫生保健基金会去年的捐赠收入都超过10亿元。

上述新规明确,慈善组织可开展三项投资活动,一是直接购买银行、信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构、金融资产投资公司等发行的资产管理产品;二是以发起设立、并购、参股等方式直接进行股权

投资;三是将财产委托给受专业机构进行投资。

新规同时规定,慈善组织不得进行直接买卖股票、直接购买商品及金融衍生品类产品等8类投资活动,禁止以投资名义向个人、企业提供借款。

短期影响不大 长期利好市场

慈善新规发布,在深圳市甲子基金管理有限公司副总裁吴利民看来,对慈善基金本身和金融机构来说,具有重要意义,“新规明确了慈善基金的投资方向,便于其管理和投资。原本慈善基金的资金一直以银行存款和保本理财的形式为主,其它机构很难涉足,之后可依据各自的经营管理能力及投研水平,开展受托管理业务。”

一位公募基金人士表示,慈善基金未来体量是不可限量的,基金公司有必要在这一方面提前布局。

慈善基金即将入市,对证券市场将产生什么样的影响?吴利民表示,尽管慈善基金不能直接投资股票,但可以通过基金、信托等资管产品间接流入市场,但从资金本身对安全性需求来看,流入证券市场的资金相对比例不会很高,特别是初期应该不会太大。

他认为,“初期影响应该不会太大,但长期来看,由于慈善基金本身资金的稳定性,属于长期耐心资本,对市场坚持价值投资方向有利。” 本报记者 林海燕

中行独创信用风险缓释凭证 助力浙江民企发行低利率债券

11月9日,中国银行独家创设“18中国银行CRMW001”,助力荣盛集团发行2018年第六期超短期融资券,评级为AA+,金额5亿,期限270天,票面最终利率为4.85%,创一年来全国同品种、同期限、同评级、同行业民营企业最低利率,创发行人近两年来同期限债券最低价格,成功帮助民企解决融资难题。

信用风险缓释凭证(CRMW)是信用风险缓释工具的一种,类似于一种保险类的产品。投资者在购买债券的同时可以买入一份CRMW,从而在债券发生违约事项后可由CRMW的创设方赔付相应的资金。本笔业务由中国银行创设CRMW,相当于中国银行以自身信用为荣盛集团的债券提供了担保,大大降低了债券的投资风险。

中行浙江省分行在支持民营企业债券融资方面一直走在市场前列。2014年以来,累计为26家民营企业承销债券超千亿,市场贡献位于行业前列。此次18荣盛SCP006以及配套18中国银行CRMW001的发行,成功帮助企业以低成本获得资金,提振市场对浙江民营企业的信心。 仇家洛 尹劲劭

建行压岁金发行五周年 携手麦兜推出新年压岁金

2019年猪年新春,恰逢压岁金发行五周年,为此中国建设银行联合麦兜原创团队,重磅推出压岁金系列之五《中国建设银行猪年压岁金》。麦兜插画创作者麦家碧女士亲自绘制压岁金主形象。单纯开朗、勇敢追梦的全民偶像麦兜,在祝福宝贝们快乐成长、诸梦圆圆的同时,也为小朋友们传递“乐观与梦想”的正能量。

据悉,AR智能科技和互动体验是此次猪年压岁金的一大亮点。四款换装贴纸,让小朋友们可动手为麦兜穿上“梦想战衣”;下载APP,扫描换装后的压岁金,可与不同职业的麦兜互动。搓搓压岁金上的桔子,还能闻到桔子香。

为感恩回馈客户多年的支持与厚爱,建行推出了“三重大礼,两大活动”。一重礼是11月14-16日产品首发9折优惠;二重礼是十套装的梦想大礼包里有一张100%中奖的“幸运刮刮卡”,奖项设置有4999元现金红包等多重梦想大奖;三重礼是购压岁金送话费,全省共28000名可获得20元-90元不等话费。 江波

交银首单世界文化遗产景区 管理服务资产支持证券发行

近日,由交通银行集团成员单位交银施罗德资产管理有限公司担任管理人的交银集团首单世界文化遗产古城——平遥古城景区管理服务资产支持证券(ABS)在上交所成功发行,本次发行规模为7.4亿元,其中优先级分为10档,共7亿元,劣后级0.4亿元,期限3+3+3+1年。

据悉,该项目是交通银行投行业务转型发展战略项下,由总行投行中心牵头,协同子公司、分行、辖行及同业机构共同开展的创新型投资银行业务,充分展现了交银集团强大的跨市场协同能力、新型产品研发能力、同业服务能力及产品承销能力。产品的成功发行,既是对交易所证券化产品的有益创新,也有效衔接了资本市场资金、客户的投资需求。 浙交言