

金融线上场景破圈

本报记者 王柯瑾 北京报道

移动支付时代,丰富的场景建设往往意味着更多的获客点和利润增长点。

近期,《中国经营报》记者从业内获悉,包括兴业银行、北京银行在内的多家银行与中国银联合作推出云闪付版App。银行可以共享中国银联在互联网、零售、餐饮、出行等用户生活的场景,进一步提升App

强强联手 完善支付生态链

商业银行与中国银联联手有助于形成完整的支付生态链,进一步促进支付产业的高质量发展。

近日,中国银联与北京银行合作开发的掌上京彩App(云闪付版)“焕芯”推出。

据了解,新版掌上京彩App集成二维码支付、银行卡管理等多种功能,打造全方位、场景化金融服务生态体系,支持用户在中国银联网络超3000万家商户使用,为用户提供更优质、更便捷的支付体验。

记者从兴业银行了解到,近期兴业生活App支付再升级,此次升级是中国银联与兴业银行信用卡中心基于云闪付网络支付平台合作,整合优质商户资源和服务场景,集成二维码支付、银行卡管理等功能,打造用户共享、场景互通、协同发展的行业合作模式。

除了上述2家银行外,今年3月中国银联与民生银行合作开发的全民生活App(云闪付版)正式上线后,还有中信银行、浦发银行、哈尔滨银行、青岛银行、宁夏银行等多家银行开通了云闪付网络支付平台相关服务。

中国银联相关负责人在接受记者采访时表示:“中国银联携手商业银行共同探索构建符合产业发展趋势的网络支付‘四方模式’,以云闪付网络支付平台为技术支持,为银行提供‘统一标识、统一体验、统一接口’,覆盖更全商户,提供更加优惠、便捷的消费支付

的活跃度;而对于用户而言,可以享受更多的权益和支付便利。

场景即金融。场景是深度绑定用户需求的重要抓手,各手机银行都逐步引入更丰富的外部场景方,实现金融服务、泛金融服务、生活服务等不同场景接入其中。而银行与中国银联的合作,可以助力场景分享、用户共享进一步推进,支付生态圈的新蓝海正在诞生。

体验。”

“四方模式”包括了卡组织、发卡机构、收单机构、商户。在“四方模式”下,卡组织专职于做清算,支付则交由更多的合作者(银行、支付机构等)来完成,从而大大拓展了市场范围,规模报酬的递增降低了提供服务的成本。

“四方模式”的发展意义重大。去年4月14日,央行召开2021年支付结算工作电视会议。

会议要求,下一阶段要积极完善顶层设计,深入推进支付领域反垄断工作,加快推动出台《非银行支付机构条例》,加快构建跨境支付体系;要坚持底线思维,坚决打击跨境赌博、电信网络诈骗和非法支付活动,持续规范支付服务市场秩序,健全网络支付“四方模式”。

今年3月18日,央行、银保监会、证监会、外汇局以及浙江省人民政府联合发布的《关于金融支持浙江高质量发展建设共同富裕示范区的意见》就已经提出,推动银行业统一移动支付App、银行App等各类移动支付产品高质量协同发展。

在某金融监管研究人士看来,商业银行与中国银联联手推进的银行App(云闪付版)正是起到这一作用,有助于形成完整的支付生态链,进一步促进支付产业的高质量发展。

场景破局 拉升获客规模

商业银行更聚焦存量用户促活,提升金融转化率及AUM,从而提高用户价值。

中国互联网信息中心(CNNIC)发布的第49次《中国互联网络发展状况统计报告》显示,截至2021年12月,我国网民规模达10.32亿,互联网普及率达73.0%。其中,网络支付用户规模达9.04亿,较2020年12月增长4929万,占网民整体人数的87.6%。易观分析报告显示,2022年第二季度,手机银行服务应用行业活跃用户规模为6.65亿人,环比增长2.17%。分析认为,手机银行App作为零售银行服务及经营的主阵地,是银行最为重要的平台,连接了银行庞大的用户体量。

从2022年上市银行半年报情况看,截至今年6月末,农业银行掌上银行月活跃客户数超1.64亿户;工商银行个人手机银行客户数为4.88亿户,移动端月活超1.6亿户;建设银行个人手机银行用户数为4.28亿户,较上年末增加1054.62万户,月均月活用户数为1.56亿户;招商银行App和掌上生活App的月活跃用户达1.07亿户;中国银行手机银行月活客户数为7367万户。

而对于多家中小上市银行而言,手机银行月活跃用户不足5000万户。值得注意的是,目前部分银行手机银行App仍存在支付壁垒、支付成本等问题,如何提升银行App活跃度也成为各家银行探索的重点。

易观分析认为,目前商业银行以手机银行App为中心的服务渠道定位,促进手机银行用户规模持续增长。但随着用户体量日益庞大,以及用户会由于工资卡、房贷、理财等原因开通多家手机银行,新增获客其实很大程度上也是争取他行手机银行存量客户,各行获客竞争会更加激烈。因此,商业银行更聚焦存量用户促活,提升金融转化率及AUM,从而提高用户价值。

对于拓展用户规模和提升用户活跃度,场景建设发挥了重要作用。

通过与中国银联合作,银行App便民与惠民的覆盖范围将持续扩大,实现资源共享,既满足了银行用户对支付服务的基本需求,又给银行用户带来了多重优惠和

权益。

中国银联相关负责人告诉记者:“银行App(云闪付版)以云闪付网络支付平台提供技术内核,集成了云闪付与银行App的二维码支付、线上远程支付、银行卡管理等产品功能,支付功能更为强大,支付流程更加顺畅。银行App(云闪付版)在云闪付网络支付平台的技术支持下,为银行拓展了在互联网、零售、餐饮、出行等用户生活场景的支付受理面;用户使用最新版本

的银行App,则可享受到银行和中国银联共同提供的丰富的服务内容和优惠权益。”

以北京银行为例,中国银联联合该行围绕“非常假期”“天天有惊喜”两大营销品牌在全国各大商圈为掌上京彩App(云闪付版)用户打造了“非常假期购物季”“商圏节系列活动。聚焦餐饮、零售、商超等优质场景,通过“满千减百”“随机立减”活动形式,为用户提供实惠便捷的消费体验。此外,用户可以使用掌上京彩App

(云闪付版)在哈根达斯、中石油、屈臣氏等商户超2.5万个门店享受支付立减,下阶段还有“首次开通赠礼”及“笔笔随机立减”等重磅活动陆续推出。

同样,基于云闪付网络支付平台全新推出的最新版兴业生活App,近期也推出一系列消费满减活动,比如“千万商户笔笔立减一最高立减99元”“特选商户五折立减一最高立减19元”等。

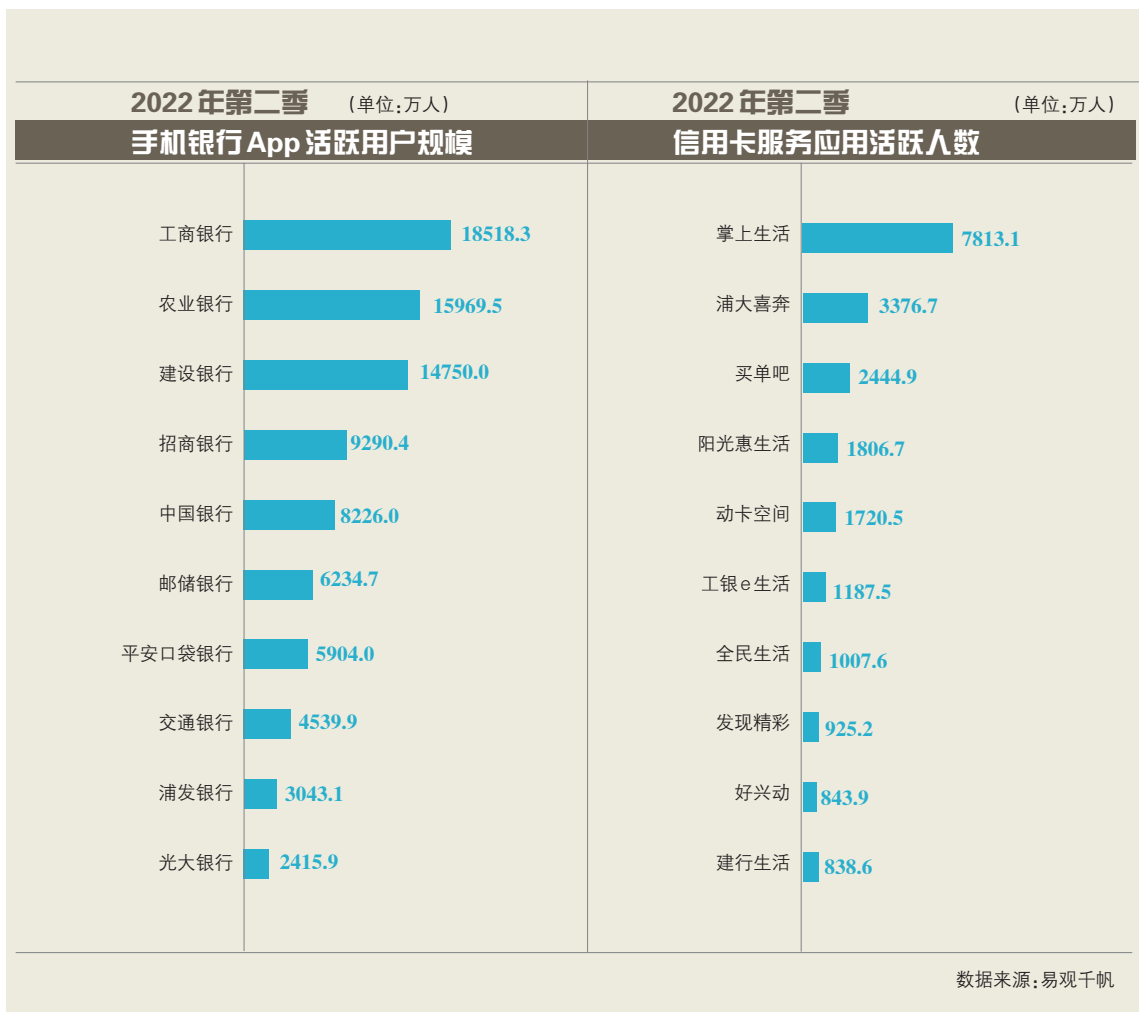
零壹研究院院长于百程表示:“中国银联由85家银行等机构共同出资设立,其定位于建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络,提供银行卡跨行信息交换相关的专业化服务,在银行业数字化转型过程中,中国银联天然具有为银行数字化转型提供科技赋能的资源 and 职责。”

记者在采访中了解到,多数受访人士对中国银联与商业银行的合作持乐观态度。

“中国银联云闪付在移动支付以及消费场景资源上具有优势,这

对于银行特别是中小银行数字化和零售转型来说非常具有价值。当下,银行App是其数字化转型的主要窗口,因此,云闪付将其二维码支付、3000万家商户等资源、运营工具等整合嵌入进各家合作银行App中,实现银行App体验优化和场景互通,再辅以各种优惠营销活动,提升银行App用户的黏性和活跃度,从而扩大银行用户量。”于百程认为,“今年以来已经有中信、浦发、兴业、北京银行等多家银行升级App云闪付版,后续加入的银行,特别是中小银行会更多。”

易观分析金融行业高级分析师苏薇芮表示,中国银联与多家银行合作开发云闪付版App,一方面能够集成中国银联、银行的各自优势,在技术打造、场景开拓等方面实现优势互补,另一方面也能够给用户带来体验升级与更加丰富的选择,使得合作质量向纵深进行发展,是多方共赢的重要举措。在其看来,“预计后续将会迎来更多此方面的合作契机。”



数字乡村建设标准确立 银行助力“三农”得到新动能

本报记者 张漫游 北京报道

近日,中央网信办等四部门联合印发的《数字乡村标准体系建设指南》(以下简称《指南》)明确,到2025年,要初步建成数字乡村标准体系。

银行多角度参与数字乡村建设

今年2月,《中共中央 国务院关于做好2022年全面推进乡村振兴重点工作的意见》发布,其中提出要大力推进数字乡村建设。

此次《通知》再次明确了数字乡村标准体系框架,提出了“十四五”时期数字乡村标准化建设目标、建设内容和建设路径,进一步优化标准规划布局,突出标准有效供给,强化标准应用实施,为标准化建设引领数字乡村高质量发展、助力乡村全面振兴提供了保障。

数字乡村建设给乡村发展带来了哪些改变?

以养殖行业的贷款为例,《中国经营报》记者了解到,养牛成本高、投入大,且养殖行业缺乏有效的担保措施,活体确权、抵押、监管、变现等流程在传统信贷模式下实现难度较大,肉牛经营主体长期受资金制约,难以借助金融资源快速形成规模效应。

为纾解金融助力肉牛产业发展链条上的堵点,恒丰银行引入了区块链和物联网技术。具体来看,该行应用区块链“数字

确,到2025年,要初步建成数字乡村标准体系。

业内人士认为,《指南》推出后,一方面可以推动农村金融征信体系建设不断完善,另一方面能激发银行助力乡村产业发展新动能。随着大数据、云计算、人工智能、5G通信等新兴技术与银行业务的联系日益紧密,各家银行也规范等。从政策层面推动农村征信数据采集、使用的标准化、规范化程度提升,引领农村征信行业市场化、规范化发展。”刘晨说。信贷业务方面的数字赋能是银行助力数字乡村建设的表现之一。近年来,银行在深入农村经济、支持乡村发展的过程中积极投身于数字乡村建设。从各家上市银行公布的2022年半年报中可以看到部分银行的成果。

如农业银行披露称,该行正在大力开展数字乡村工程建设。截至6月末,该行“三资”管理、智慧畜牧、乡镇治理、智慧招投等核心场景已全部上线,农村集体“三资”管理平台已在1295个县(区)上线,较2022年末增加387个,总行云端部署的涉农场景已覆盖500多个县(区)。

工商银行建设的“数字乡村”综合服务平台,将金融服务与农村数字化服务深度融合,有效助力农村集体产权制度改革,促进盘活农村资源、优化升级智慧乡村治理,并为农村客群量身打造惠农便民服务,实现农村增效、农业增产、农民增收。

开始尝试将金融科技手段应用到推进乡村振兴的工作中。在银行机构的支持下,越来越多的乡村开始使用数字化手段进行种植养殖、信息收集和管理。

刘晨指出,《指南》系统梳理了兼具顶层设计和分类指导的数字乡村规划设计,推动农村各行业间加快数据共享和互联互通。他认为,下一步,银行能够以此为基础,借助大数据、人工智能等数字技术多维度刻画各行业农业企业用户特征,精准匹配企业需求,提供更加普惠的数字信贷渠道,打造供应链产业链数字平台,完善农村产业数字金融服务场景。

“乡村产业数字化发展和金融科技手段的应用,为商业银行金融服务下沉乡村提供了更多可能。在乡村振兴战略背景下,金融服务乡村振兴领域的产品和服务创新,将成为推动数字乡村建设的重要方面。”恒丰银行普惠金融部相关负责人表示,“《指南》”的发布,将加快推动数字乡村体系建设进程,打破城乡数字壁垒,充分发挥数据生产要素在乡村建设、乡村发展、乡村治理中的重要作用,沉淀更多优质数据资产,为银行开展‘三农’数字化产品创新和智能风控提供丰富的数据支撑。”

农村数字基础设施建设有待强化

谈及目前银行在参与数字乡村建设时存在的难点,刘晨认为,农村数字基础设施建设有待强化是主要问题之一。

国家统计局公布的数据显示,2021年我国互联网普及率为73.0%,其中农村地区互联网普及率为57.6%。“目前,农村地区的金融服务、电子商务、信用体系建设等仍不够完善,多数农村居民互联网参与度低,数字金融素养不高。此外,东中西部的网络覆盖水平差距明显,偏远地区、自然村存在覆盖盲点。因此,银行等金融机构对农村部分地区特别是偏远地区农民或农村中小微企业提供匹配的金融服务,仍面临阻碍。”刘晨说。

某股份制行相关负责人表示,记者,零售客群是乡村金融服务的主要客群,但对于大多数银行来说,短期内自主风控的数字化产品研发能力不足、缺少县乡网点机构、乡村信用体系不完善,仍是阻碍银行参与数字乡村建设的重要掣肘。

“与城市相比,农村地区的金融需求具有碎片化、小额化、周期长的特征。如果直接提供照搬‘城市模式’的数字普惠金融产品,可能忽视农村地区企业、居民金融可得性差的实际情况,难以真正服务于‘三农’。同时,针对脱贫地区收入低、受教育程度不高的群体,需要更有针对性的普惠金融服务避免返贫困。”刘晨认为,银行数字普惠金融服务需要持续创新和金融监管要求需要不断提高。

关于下一步银行参与数字乡村的切入点,上述股份制行相关负责人表示,银行可以加强银政合作,积极参与乡村领域各类政府数据、产业数据的整合,完善政府风险分担机制,开展数字化产品创新,逐步培育乡村信用环境,共同推动建立乡村信用体系建设。

“如今,各大银行纷纷推出涉农信贷产品,积极推广移动支付和线上信贷,蚂蚁金服和京东金融等互联网企业也着力构建农村‘电商+金融’新生态,机构间加快抢占农村‘利基市场’竞争激烈。但是,各类机构间基本保持各自为政的局面。”刘晨亦指出,要推动乡村经济金融数据资源优化整合。“借助本次《指南》规范乡村各类主体数据采集和使用的契机,以银行业为主体,协同地方政府、非银金融机构和其他各类机构完善乡村公共数字建设体系,推动各部门、机构间的信息互联互通,打通信息采集堵点,增强需求匹配和风险防范的精准性和及时性,充分激发乡村数据要素动能。”

招联金融首席研究员董希淼指出,要加快推进市场化信用信息整合和共享,打破“信息孤岛”现象,建设全国统一的信息服务平台;并要继续优化农村金融基础设施与生态体系建设。

另外,刘晨提示到,运用数字信息技术要提高风控水平,提高农村地区金融资源供求双方的信息透明度,提升风险管控效能,平衡创新驱动发展和防范金融风险,确保金融产品创新合法合规和安全有效。