

# 账户开放：城商行发力 II 类户场景获客

## 痛点在投入产出比

据《21世纪经济报道》,近年来,发力“开放银行”已经成为行业共识。

2018年7月,浦发银行在业内率先发布了“API Bank 无界开放银行”,标志着国内关于“开放银行”构想的落地,并引发了开放银行建设的浪潮。

上海银行、南京银行等城商行紧随其后。其中,账户开放是重要内容之一。2016年,央行曾下发《关于落实个人银行账户分类管理制度的通知》称,个人开立 II、III 类户,可以绑定个人 I 类银行账户进行身份验证,个人可以凭有效身份证件通过银行业金融机构柜面开立 I、II、III 类户; II 类户可以办理存款、购买投资理财产品等金融产品、限额消费和缴费、限额向非绑定账户转出资金业务。

“II 类户功能较为丰富,比较适合嵌入场景, I 类户合规要求更高, III 类户功能较弱。”业内人士指出,最初, II 类户得到了直销银行、互联网银行的青睐。

“所谓账户开放,更多是指 II 类户的开放。国有大行在全国都有网点,其账户开放的动力不强;一些股份行和城商行积极布局账户开放,拓展客群;至于小的银行,缺乏技术积累,其资源和能力无法进行相关投入。”一家城商行网络金融部资深人士林风(化名)告诉 21 世纪经济报道记者。

### 从场景中获客,渴望业务闭环

近期,银联发布首款数字银行卡“银联无界卡”,颇受业内关注。

8月31日,中国银联联合商业银行、主流手机厂商、重点合作商户及支付机构,发布首款数字银行卡“银联无界卡”,实现全流程数字化申卡、快速领卡,为持卡人提供新一代支付体验。

10月19日,21世纪经济报道记者登录云闪付APP,在银联无界卡页面,用户可以申请信用卡和储蓄卡。记者点击申请浦发银行储蓄卡,其《个人电子账户产品服务协议》显示,“电子账户”指浦发银行接受客户申请,通过浦发银行指定渠道为客户开立的,可依托浦发银行网络渠道或第三方合作渠道向客户提供相关金融服务的专用服务账户,含电子账户(II类)与电子账户(III类)。

记者选择开立 II 类户,在绑定同名 I 类银行卡、上传身份证后,顺

利办理成功。

“在第三方渠道开立 II 类户,这只是第一步,关键在于后续怎么运营。”对此,林风坦言,客户在银行网点开立储蓄卡,或因需要银行服务,或是单位工资发放,但无界卡开立以后,不知后续如何服务客户。

多位业内人士认为,账户开放一定要结合场景,把金融服务嵌入政务、交通、房屋租赁、通讯等场景中。上海银行 2020 年半年报显示,新型支付方面,持续创新金融账户应用,围绕灵活就业、高速交通等场景及客群特征,推出面向“长尾客群”专属电子银行卡。

其实,早在 2017 年 4 月,华瑞银行正式推出 SDK 产品,取名“极限”,将网点开进企业 APP 中;“极限”SDK 是一款可以让中小微企业 APP 或互联网平台快速具备账户、支付、投资、融资等金融能力的载体。

“目前,流量和场景大多掌握在互联网平台手里,一类互联网平台本身有金融牌照,受到资本金限制,因此和银行合作联合贷;另一类互联网平台不做金融,比如携程等,存在会员账户管理、旅游资金分期等需求。”林风介绍。

林风继续说,上述互联网平台在会员账户管理方面比较薄弱,存在结算类诉求,希望银行提供解决方案。因此,银行与上述互联网平台进行账户开放合作,大有可为。

“还有一些互联网贷款平台,它没有支付牌照,客户贷款、还款,都有赖于银行。有些平台做大以后,会接入一些商城,希望把贷款资金留在体系内。因此,这些平台要跟银行合作,贷款客户在该平台开立 II 类户,贷款资金用于商城消费,由此形成了业务闭环,实现了共赢。对于银行来说,开立账户后,马上有了交易,这是一个比较理想的业务模式。”林风说。

此外,林风还介绍另一种账户开放的场景,即政务类场景,颇有看点。“当地政府主导创建了政务类场景,鼓励老百姓绿色出行,比如走路、骑行共享单车等,都会产生积分,积分可以在当地商超消费购物。在这背后,需要有银行账户支撑。”

经过三年多的探索,林风所在的银行,输出账户超过一千万。

### 投入大,模式尚未成熟

“相比贷款开放,银行账户开放

是一种轻开放,不占用资本金,也从 II 类户向 I 类户的后续转化奠定了基础。”苏宁金融研究院副院长薛洪言告诉 21 世纪经济报道记者。

薛洪言表示,也正因为不占用资本金,账户开放呈现明显的赢家通吃现象,两三家城商行基本上占据了主要的市场份额,上海银行、厦门银行是其中的佼佼者。

“事物都有两面性,账户开放也是,肯定有好处,但也存在问题。”林风阐述了他对账户开放的一些理解。

记者采访了解到,问题显而易见,客户只知场景而不知银行,因此,银行对客户的把控能力很弱。

“也就是说,银行能否营销这些客户,还要看场景方和银行的双方约定,有的场景方不太同意。再者,短信、外呼等传统营销方式,其效果也比较差。”林风认为。

薛洪言表示,账户开放主要集中在 II 类户开放,用户虽然开通但基本缺乏感知,导致银行后续营销转化的成功率较低。对于地方性城商行而言,从 II 类户向 I 类户的转化,还面临线下网点有限的困扰。

那么,账户开放本身投入和产出如何?背后有何考量?

“账户是银行金融服务的基石。”林风坦言,“有了这个基础,才能进一步拓展理财、贷款等服务,后者才能赚钱。如果单从账户角度,好处无非是结算资金沉淀,以及结算手续费。但是,账户开放投入巨大,收入根本无法覆盖成本。”

对于账户开放的考量,业内存在两个主流观点,一是获客以后,尽早实现客户升级,转为网点客户;二是优先考虑扩大客群规模,再想办法创造更大的价值。

林风强调,还是要看银行怎么看待,以及怎么平衡投入和产出的问题。

“账户开放存在几个阶段,不可一蹴而就。第一阶段,要有账户开放的技术准备。第二阶段,在这个过程中,银行是看会计上的盈利情况,还是看客户潜在价值的挖掘,要思考清楚。到了第三阶段,拥有足够客群以后,怎么给客户创造更多的价值,理财、贷款等服务跟上,银行也能从中赚到钱。”林风分析称。

在林风看来,目前行业还在第一阶段和第二阶段之间,还在投入阶段,账户开放的模式还远远没有成熟。

(谢水旺 曾芳)

## 假的数字人民币钱包已出现 真的是啥样?

据中新网客户端报道,“市场上已出现假冒数字人民币钱包”冲上了微博热搜第一名。很多小伙伴不解:什么是数字人民币? 还没见过真的,假的都已经出来了?

### 假冒数字人民币钱包咋回事?

原来,10月25日,中国人民银行数字货币研究所所长穆长春在第二届外滩金融峰会上说:“我们已经发现市场上出现了假冒的数字人民币钱包。”

穆长春称,和纸钞时代一样,人民币依然面临着防伪和防假的问题。

### 什么是数字人民币?

按照央行最新的定义,数字人民币是由人民银行发行的数字形式的法定货币。

简单来说,数字人民币是现金的数字化替代。

穆长春介绍,数字人民币主要定位于 M0,即流通中的现钞和硬币。它并非一种新的货币,而是人民币的数字化形态。

### 纸钞能买的数字人民币都能买

最近有谣言说深圳二手房的交易,有的交易人被迫收数字人民币,还不让兑换黄金,也不让兑换外币。

穆长春说,数字人民币和纸钞、硬币是等价的,纸钞能买的东西,数字人民币都能买,纸钞能兑换的外币,数字人民币当然也能兑换,大家不要担心。

### 数字人民币没利息,兑换免费

数字人民币是现金的数字化替代,而现金没有利息,所以,数字人民币也没有利息。

按照央行的说法,数字人民币不计付利息,具有非盈利性。因此,人民银行对数字人民币执行与现金一致的免费策略。

### 可双离线支付,碰一碰转账

穆长春近日还在 2020 金融街论坛年会上表示,“后续在试点过程中还会有新项目推出,比如‘双离线’的钱包已完全开发完毕。”

据悉,双离线支付是指介质和受理终端都离线的情况下完成业务的一个过程。即使在没有手机信号的情况下,只要装有数字人民币钱包的手机,拿在一起碰一碰,就可以方便地完成转账或者支付。

“无网的情况下不生成二维码,但可以用碰一碰 NFC 直接付款,非常方便。”深圳一位数字人民币红包的中奖者说。

### 数字人民币和纸钞将长期并存

数字人民币会不会完全替代纸钞? 对此,穆长春说,在可预见的将来,数字人民币和纸钞将长期并存。

“我们一直在研发适合老年人或者排斥使用智能终端人群使用的数字人民币产品。”穆长春说,数字人民币的发行不是靠行政强制来实现的,而是应该以市场化的方式来进行,也就是说老百姓需要兑换多少,我们就发行多少。

### 跟微信、支付宝没有竞争关系

谈及数字人民币与微信、支付宝的关系,穆长春解释,两者根本上并不是同一个维度上的东西。微信、支付宝是“钱包”,而数字人民币是里面装的“钱”。

“目前微信、支付宝已经成为零售支付场景下具有系统重要性的金融基础设施,通俗而言它是‘钱包’,里面用来支付的内容,在电子支付时代是商业银行存款货币,而在数字人民币时代,钱包里面增加了数字人民币的选项。因此,未来老百姓使用微信、支付宝支付不仅可以选商业银行存款货币,也可以选择数字人民币。”穆长春说。

穆长春称,腾讯、蚂蚁集团各自的商业银行也属于运营机构,因此和数字人民币不存在竞争关系。

据悉,目前,数字人民币正在深圳、苏州、雄安、成都以及未来的冬奥会场景进行内部封闭试点测试,正式推出还没有时间表。

(李金磊)

第 2944 期

## 分类广告

广告热线: 13183330295 13592179403  
地址: 市区建设路西段 268 号(鹰城广场对面)

本栏目在微信公众平台同步刊登  
微信公众号: ycqueqiaohui  
相报热线: 4940520

### 殡葬服务

●弘福祥老年公寓 15937568881

### 招聘

平顶山森坤建设工程质量检测有限公司招聘建筑类中、高级工程师 6 名,试验操作员 15 名,营销专员 5 名。  
招聘电话: 18837572008  
地址: 平顶山市神马大道 666 号高新区火炬园 26 号楼 04-05 号

### 家装建材

龙祥门厂  
专业批发室内门  
13837559538

### 助听器

●耳聋请配助听器 13087062226

### 景观绿化

●景观苗木绿化养护 18803759991

### 健康美容

假发、补发  
市联盟路中段(联盟鑫城院内一楼)  
电话: 13849583359

### 移动业务

●移动宽带办理 18317678165

### 印刷

●要印刷找龙发 8861818

### 广告宣传

LED 电子屏  
广告宣传车 13939965688

### 特色美食

●鹰城名吃-四不腻猪蹄 3413983

### 回收

●回收名烟名酒 15617032223

友情提示: 使用本栏目信息请核对双方有效证件, 投资汇款 请谨慎。本栏目信息不作为承担法律责任的依据。