

银行微信“梦幻联动” 寻找金融服务新场景

扫码之间实现联动

对于商户和用户来说，二维码之间的互扫互扫无疑为双方提供了便利，商户只要整合一个二维码便可进行收款，用户打开银行App就可以实现扫码支付，畅通无阻。

近日，有市场消息称，工商银行App已支持微信收款码支付，11月30日，北京商报记者实测发现，通过工商银行信用卡App“工银e生活”扫一扫微信二维码就可以完成付款。在“工银e生活”App展示的交易详情页面，显示的交易方式为“e生活扫银联二维码”，而在微信收款界面，显示的字样为“工商银行支付用户”。

实现手机银行扫描微信“面对面”收款码支付，工商银行不是首家，早在去年，中国银行、交通银行就分别官宣在福州、宁波、济南等试点地区开通手机银行扫描微信收款码的支付功能，而这也源自于银行、银联与第三方支付之间的合作。

2017年，银联宣布联合40多家银行正式推出了银联标准二维码产品，首批支持银联云闪付二维码的银行中就包括了工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行以及招商银行等多家银行机构。

2020年1月，先后有媒体报道称银联与第三方支付互通合作，共同研究条码支付互联互通技术方案，建立全面互扫互认的条码支付服务网络。2021年8月，北京商报记者使用用户账号测试发现，通过银联旗下云闪付App扫描个人微信“收款二维码”，便可完成付款。

不过，经北京商报记者实测发现，虽然目前可以通过工商银行App扫描微信二维码进行支付，但使用微信扫描该行收款码付款这一功能还未实现。根据“工银e生活”App显示：根据监管要求，收款码功能需要进行合

继银联和财付通试点之后，二维码支付互联互通越来越成为银行的发力点。11月30日，北京商报记者实测发现，当前，工商银行手机银行App用户只要通过扫描二维码便可在微信完成付款。虽然构建条码支付互联互通技术体系成为行业发展的主旋律，但如何和第三方支付机构抢夺市场，如何摆脱与第三方支付机构的合作依赖、主推自身平台依旧成为银行亟待解决的考题。



2017年

银联宣布联合40多家银行正式推出银联标准二维码产品

2021年8月

北京商报记者测试发现，通过银联旗下云闪付App扫描个人微信“收款二维码”，便可完成付款

2021年10月

支付宝携手银联共同推动完成了工商银行等23家银行和机构的开放合作，支持云闪付App及各银行、机构App扫描支付宝收款码的支付功能

2021年11月30日

北京商报记者注意到，目前从淘宝上分享的商品链接，已经可以通过微信直接分享打开

施，增加支付用户的使用度，提升App的活跃度。

谈及银行系二维码的优势，王蓬博分析认为，银行系二维码也覆盖了很多第三方支付机构没有触达的场景，例如银行旗下直属的高超、便利店等，在安全性上各家银行的技术手段基本相似。

二维码体系建设

从便利店、商超到餐厅，二维码已经渗透到消费者生活的各个场景中，虽然构建条码支付互联互通技术体系、打通条码支付服务壁垒成为行业发展的主旋律，但不可否认的是，银行在二维码体系建设方面依旧面临不小的难题。

如何和第三方支付机构抢夺市场，如何控制研发成本，如何摆脱与第三方支付机构的合作依赖、主推自身平台都成为摆在眼前的难题。

易观高级分析师苏筱芮表示，相较第三方支付“银行系”二维码直连银行系统，免去了第三方支付平台的绑卡环节，此外可以直接选择平时的常用卡进行支付，免去了第三方支付平台的众多选择。

苏筱芮进一步指出，目前银行系二维码支付存在的短板，一是依托于银行自身App展开，能够调用的场景有限；二是尽管银行拥有众多客户，但其并未养成使用银行二维码的支付习惯；此外银行系二维码的营销活动不够丰富，知名度不及头部第三方支付机构，甚至有本行客户不知道银行二维码支付的存在。

正如王蓬博所言，目前，二维码在小额高频场景里覆盖的广度已经很深，但从用户使用量级上来看，银行系二维码的量级还和第三方支付机构有很大差距。未来银行应在用户运营方面下更多的功夫。

北京商报记者 宋亦桐

规升级改造”。

博通分析金融行业资深分析师王蓬博在接受北京商报记者采访时分析称，虽然仅实现了手机银行扫描微信二维码的单项操作，但此次也算条码支付互联互通的新进展，因为微信拥有众多的线下场景覆盖，工商银行又是六家国有大行之一，两家机构互联互通较有代表性，再加上双方均和银联有合作，直接实现互联互通也理所应当。

对于当前微信支付与银行条码支付互联互通进展，北京商报记者从微信支付团队处获悉，微信支付已与14家银行机构开展互联互通合作，具体包括银联云闪付、工商银行、中国银行、建设银行、交通银行、中信银行、民生银行、平安银行、广发银行、宁波银行、江苏银行、杭州银行、西安银行、福建农信。微信支付团队表示，接下来，微信支付还将继续秉承开放态度，以安全为底线，积极拓展更多支付

合作场景，为用户提供更安全便捷的支付服务，助力推动支付产业高质量发展。

发力场景应用

随着互联网金融的不断创新发展，为了争夺支付场景这块“大蛋糕”，为用户搭建便捷支付平台，银行纷纷扎堆推出二维码支付。

北京商报记者注意到，目前银行推出的二维码支付功能大部分兼顾付款、收款、取款等，且支持主扫、被扫，在安全性方面保持动态更新，保障用户账户安全。

例如，工商银行推出的“扫一扫付款”，扫二维码后系统自动进入付款页面，并带入收款人姓名、收款账号、收款币种及附言信息，付款人只需选择付款账户、币种，输入需付款的金额，即可完成汇款信息填写。建设银行推出的“建行钱包”和“二维码支付”产品，具备

了该行云闪付、随心取、好友付款、AA收款、龙商户等多种功能。

股份制银行中，兴业银行推出的聚合产品“钱e付”能够支持微信、支付宝等市场上主流的扫码支付功能。兴业银行介绍称：“钱e付”线下支付（扫码支付）手续费为交易金额的0.38%，线上支付（App支付、H5支付）为交易金额的0.6%，低于传统POS费率。

在零壹研究院院长于百程看来，二维码支付是移动支付的主力军，在移动支付市场，支付宝和微信支付因为其便捷、用户多以及积极的市场推广，目前占据二维码支付的绝对份额。而在条码支付互联互通后，一个支付宝或者微信支付的二维码收款码，可以支持多种支付方式，包括非银联支付和银行，对用户来说更加便利。银行系的二维码收款码目前份额有限，在互联互通后，支付渠道打通，银行可以借此选择合适场景，采取一些激励措

新行长到任 天津农商行五年内上市能如愿吗

时隔一年，天津农商行再度迎来新行长。11月26日，天津银保监局核准唐一平天津农商行行长的任职资格。值得注意的是，在今年7月，该行董事长徐庆宏因工作变动离任，而暂代履行“掌门”职权的则是去年9月刚刚担任行长职位的于建忠。“新帅”就位正值天津农商行发展关键期，也是在今年7月，天津农商行提出了计划五年内实现上市的构想，随着新任行长的就位，天津农商行如何推动上市计划也引发关注。

管理层迎变动

根据天津银保监局11月26日消息，天津农商行行长唐一平的任职资格获批。在加入天津农商行前，唐一平曾任职于晋商银行，担任该行副董事长、行长等职位，于2020年12月因工作调动而辞任。晋商银行年报显示，唐一平于2016年8月入职晋商银行，此前在农业银行供职逾24年。

值得注意的是，在唐一平任职之前，去年9月，天津农商行行长于建忠的任职资格才获监管批准。不过，在今年7月，董事长徐庆宏因工作变动离任后，“掌门”职权就由于建忠代为履行。

从履历来看，于建忠也曾在农业银行任职多年，担任过农业银行金融市场部副总经理、农业银行投资银行部总裁，还曾任职恒大集团副总裁、中海外控股集团总裁。此前，有媒体报道，于建忠将由行长升任天津农商行董事长，北京商报记者就此事尝试联系天津农商行，相关负责人表示，目前于建忠仍暂代董事长一职。

“新帅”就位正值天津农商行发展关键期，在今年7月召开的2021年年中工作会议上，天津农商行提出上市构想，计划三年内达到上市条件、五年内实现上市、十年内实现复兴。同时，在业务方面，明确要做好对公、对私、普惠、资管、风险处置等业务。

目前上市筹备工作进展如何？北京商报记者11月30日从天津农商行处获悉，该行提出上市构想后，组建了公司治理领导小组，按照上市标准和要求准备各项工作，重点攻坚监管关注的指标达标、资产确权、资产质量等问题，已与多家证券公司、会计师事务所

所、律师事务所等中介机构沟通交流，按照“三年内达到上市条件”的目标稳步推进。

在金乐函数分析师廖鹤凯看来，天津农商行管理层近几年变动较多，此次变动新引入一位经验丰富的行业“老兵”为其加速处理历史遗留问题有积极意义。而在上市方面，该行五年内实现上市的可能性也是有的，但难度比较高。主要需要调整股权结构，解决现有股权质押问题；调整业务结构，降低房地产业务占比；控制高企的不良率水平，化解不良贷款风险。

还有哪些绊脚石

公开资料显示，天津农商行起源于1952年天津南郊区白塘口村信用社，2010年6月，由原天津农村合作银行、天津市武清区农村信用合作社等10家独立法人金融机构改制重组设立而成。截至2021年三季度末，天津农商行总资产实现3609.89亿元，前三季度实现营收58.85亿元，同比增长5.15%；归属于母公司股东的净利润为17.28亿元，同比增长2.19%。

天津农商行业绩虽小幅回升，但要上市管理层面临的挑战也不小。根据天津银保监局10月20日发布的《关于2021年上半年天津银行业消费投诉情况的通报》，今年上半年，天津农商行的投诉量位列在津中资法人银行第二位。而在个人贷款业务投诉量中，天津农商行则位于在津中资法人银行首位。与此同时，该行各支行也频频因“三查”不到位、内控管理不到位等问题被处罚。

此外，正如廖鹤凯所说，天津农商行股权质押、房地产占比、不良率等问题尚需解决。虽然2019年四川交投资产控股有限公

司作为战略投资者加入，优化了天津农商行股权结构，但该行股权质押问题仍需关注。2021年9月末，天津农商行股份总数83.65亿股，而被质押股份占全部股份的39.08%，其中涉及司法冻结股东5户、司法拍卖股东2户，因质押股份超过所持股份比例50%被限制表决权的股东37户。联合资信在对天津农商行的2021年评估报告中指出，天津农商行股权整体对外质押比例较高，需关注其对公司治理及业务经营带来的影响。

在具体业务层面，天津农商行的房地产业务面临着一定调整压力。截至2020年末，该行个人贷款余额为726.74亿元，占贷款总额的39.99%；其中个人住房贷款余额443.68亿元，占贷款总额的24.41%，占比超过了监管对中型银行个人住房贷款17.5%的上限。资产质量方面，截至2020年末，该行的不良贷款率为2.42%；拨备覆盖率为154.86%。联合资信表示，整体看，考虑到信贷资产质量面临下行压力，天津农商行贷款拨备面临一定计提压力。

不过，目前来看，天津农商行不良资产状况有所缓解。据该行透露，其运用重组、转让、诉讼、核销等手段并与中国长城资产管理公司合作，进一步加大了不良清收处置力度，截至10月末，不良贷款率已降至2.31%；截至三季度末的拨备覆盖率也较年初增加24.44个百分点。

资深银行业人士王剑辉认为，天津农商行五年内上市还是有一定可行性的，天津农商行处在京津冀的核心经济区域，经济基础相对较好，在区域经向好的情况下，金融机构有较好的发展空间。

北京商报记者 孟凡霞 李海颜

中邮消费金融无人问津

中邮消费金融有限公司（以下简称“中邮消费金融”）部分股权转让一事，仍然未有新进展。南方联合产权交易中心官网显示，11月30日，由海印股份提交的中邮消费金融1.167%项目转让交易，在这一周期内依旧未能找到新买家，再度面临延期。截至11月30日18时，南方联合产权交易中心官网未对这一交易做出进一步调整。

这起在6月24日便挂牌交易的项目，历时5个月仍然没有结果。此前，海印股份于6月15日发布公告称，为优化公司资产结构，集中优势发展主业，公司以不低于4475.46万元的价格拍卖东2户，因质押股份超过所持股份比例50%被限制表决权的股东37户。联合资信在对天津农商行的2021年评估报告中指出，天津农商行股权整体对外质押比例较高，需关注其对公司治理及业务经营带来的影响。

6月24日，海印股份在南方联合产权交易中心以1.05亿元的起始价，对中邮消费金融1.167%股权进行了挂牌转让。挂牌公告期为20个工作日，不变更挂牌条件的情况下，以5个工作日为一个周期进行延期，最多延长46个周期。

根据海印股份公告，本次股权转让定价依据以中邮消费金融最近一期经审计净资产为定价依据。不过，相较于公告底价，海印股份的挂牌底价增幅明显，价格因素也被业内看作是股权转让难成行的主要因素。

南方联合产权交易中心官网展示的挂牌信息中，对于中邮消费金融2021年前四个月的业绩情况进行了披露，但未提及净资产情况。而根据中邮消费金融大股东邮储银行发布的2021年半年报，中邮消费金融上半年净利润7.91亿元，同比增长1526.53%；总资产365.56亿元，净资产45.07亿元。

按照这一数据计算，中邮消费金融这一股权变更项目仍有让利空间。针对公司股权变更进展、对公司影响等问题，中邮消费金融方面回应北京商报记者指出，公司对于股权变更最新进展并不了解，海印股份为财务投资者，不会对公司日常经营产生影响，公司处于正常经营中。

同时，就股权转让进展、是否有降价规划等问题，北京商报记者也向海印股份方面进行了了解，但截至发稿未收到对方回复。而在

海印股份此前发布的公告中曾有提及，如首次挂牌未征集到意向受让方，同意按照每次下调幅度不超过前次挂牌价格的10%调整挂牌价格。

在易观高级分析师苏筱芮看来，这一股权转让无人问津一方面在于股权占比过低，买方无法通过这一股权收购参与到消费金融机构的实际运营中，不具备充足的吸引力；另一方面伴随着消费金融行业监管趋严及罚单频频，相关机构对消费金融股权的热情已逐步恢复理性。

“仅作为财务投资，参与机构需要更多考虑回报率等因素，购买意义不是特别大。更多银行、互联网公司为主体，更希望持有更高比例以确保自身话语权。”苏宁金融研究院金融科技研究中心主任孙扬补充道。

值得一提的是，2021年以来，消费金融行业已经出现了多起股权变更、转让，涉及到增资引入新股东、原股东主动转让持有股权等不同情况。但从成交结果来看，过去几年间炙手可热的消费金融牌照明显“降温”，中邮消费金融也并非首家正在经历股权转让的机构。

另有互联网平台从业者向北京商报记者透露，其所在机构曾参与过一家消费金融机构股权转让，交易双方对于价格极其敏感，有购买意向的机构也会先行观望，在等待流拍、降价后选择合适的时机出手，低调进行，避免出现竞争竞价。

苏筱芮告诉北京商报记者，基于消费金融机构的持牌属性，成为其股东本身就具备一定的门槛。除了股东自身原因主导的股权转让外，消费金融机构“造血”能力不足等也会使原股东转让股权。

孙扬指出，受到监管要求消费金融机构降低利率、获客难度变大等因素影响，消费金融行业分化持续加剧。持牌消费金融机构的优势之处在于可以全国展业，其价值含量甚至优于城商行和农商行牌照。不足之处则在于消费金融机构业务缺乏回旋余地，场景之争仍是主要竞争着力点。

北京商报记者 岳品瑜 廖蒙