

是手机



也是掌银行

“有多少智能手机用户，就有多少手机银行客户！” 银行也被装进了口袋

ATM上出现了“无卡交易”选项、APP上手机银行客户端越来越多……不知从何时起，银行也被我们装进了口袋，随身携带！据统计，2012年有7家大型商业银行的电子银行替代率超过70%，其中招商银行与民生银行电子银行交易替代率超过了90%。更有互联网人士预测，“未来，有多少智能手机用户，就有多少手机银行客户！”

体验 不仅仅是银行那么简单

走访银行不难发现，目前大部分手机银行基本涵盖了银行柜面能够提供的金融服务，甚至有之而无不及。包括查询、转账、汇款、缴费等基本业务；基金、黄金、外汇、银行理财产品等投资理财；预订机票、话费充值、购买电影票、商城购物、网点查询、水电煤缴费等增值服务。然而，在大部分手机银行的用户中，有一个较为一致的用户体验：不仅仅是银行那么简单！

“各家均推出了手机银行，难以避免功能同质化。”一家新兴商业银行南京分行的高级经理透露，为了吸引客户，在手机银行领域，除了金融服务外，还针对用户需求增添一些人性化的便民服务内容。例如，工行手机银行推出的手机号转账功能，汇款、转账不必再硬记收款方冗长的银行卡号，直接用持卡人手机号就可办理业务；还有招商银行的手机银行，除了常规金融服务外，买电影票，利用GPS定位系统帮助客户找到最近的银行网点和ATM……这些增值服务和功能早已超出

了银行的服务范围。

现状 手机银行用户增至近亿

血拼后不用忙着掏信用卡，转账汇款、参加“秒杀”更不用发愁电脑不在身边……艾瑞咨询数据显示，2010年，我国的手机银行用户只有2648万户，到去年底已经猛增至近亿户。眼下，智能手机、信号、拇指，带来了一场金融革命。

孙阳是个IT男，常常因为工作错过了信用卡的还款日，滞纳金和利息一直是他的心头之患。直到今年年初他开始使用手机银行，绑定借记卡还款，不但省下来滞纳金，还免除跨行还款费用。孙阳说，还款只是一个基础功能，在朋友跟同事中，赚钱也是手机银行的一大核心功能。

“在季度末，或者是月末，银行会推出一些预期年化收益较高或固定收益的理财产品，但往往是半小时、一个小时就售罄了。”孙阳告诉记者，当你需要一台电脑，或者赶往银行网点办理业务时，手机银行的优势就显现出来了，只要动动拇指就能完成申购。据了解，招商银行、光大银

行等还推出了“理财夜市”、“理财早市”等电子渠道理财产品，客户拿起手机就能轻松理财，不受时间、地点约束

趋势 或现专属定制手机银行

相关数据显示，2013年1月，市场占有率最高的招行、工行、建行APP客户端的月度覆盖人数均在千万以上，交易量也是涨势迅猛。与此同时，快报记者搜索苹果手机App Store发现，目前已有工行、招行、浦发、民生、宁波等50余家银行推出了APP客户端。在南京的近30家商业银行基本上也都推出了手机银行，其中，有的银行还针对不同的手机系统推出了多个版本，例如招商银行的掌上生活、交通银行的校园版。

据透露，手机银行的抢滩大战还将继续，从客户体验到手机界面，各大银行已进入深度开发阶段。一名银行界人士表示，手机银行或许会像银行卡一样，为客户专属定制，如女性手机银行、理财专用APP、黄金买卖APP、青少年用户版本APP等各种细分产品将形成银行APP产品线。 文/现代快报记者 谭明村

观点

移动金融 或将一卡多用

中国移动通信江苏分公司相关人士认为，随着智能手机普及，移动金融类产品迅速普及，主要代表模式有两类：一是银行等金融机构自行开发的手机银行产品，该产品基于APP实现，用户可方便、快捷地实现转账、还款、账户信息查询等金融操作；另一类产品是通过银行与通信运营商结合，将银行卡功能与通信SIM卡二合一，用户可通过刷手机，以非接触方式实现消费购物，该模式典型代表产品是中国移动推出的NFC手机钱包，NFC手机钱包将用户各种电子卡片应用（如银行卡、公交卡、校园/企业一卡通、会员卡等）装载在NFC-SIM卡中，为用户提供一种安全、便捷、一卡多用的移动支付解决方案。

未来，移动金融具有广阔发展空间，通过在现有APP基础上增加与民生相关的各类服务，提升用户使用便捷性，同时与O2O业务结合，实现扫码支付等创新支付方式。

小额闪付 将成购物常态

华夏银行南京分行电子银行部总经理助理程军指出，与一般的网络银行相比，手机银行更像是网络银行的一个精简版，但远比网络银行方便。以华夏银行手机银行为例，可以提供各类便民支付业务，包括查询、转账、信用卡还款、话费充值缴费、公共事业缴费、机票订购、地方特色业务缴费等，同时支持跨行账户管理功能。通过华夏银行的手机银行，客户可自助实时查询其在他行开立的账户资金情况，无需亲临柜台即可坐享手机银行新生活的便捷。

目前，华夏银行正在研发新一代手机银行产品，并拟于年内正式推出运行。在不久的将来，华夏银行客户将不仅能够通过手机银行实现账务查询、转账、汇款、跨行资金归集、理财购买、代缴费等便利功能，还将能够通过手机银行实现近场支付、无卡取现等一系列创新功能，通过华夏银行手机银行系列APP产品线，真正坐享安全、方便、快捷的支付新生活。

现在，已经有银行实现了二维码首付款、微信摇一摇转账支付等功能，未来通过手机银行与员工卡、门禁卡、公交IC卡等全程绑定，超市商场购物小额支付将成为常态。

文/现代快报记者 杨连双

调查

手机银行覆盖率逐年攀升

截至2012年末，江苏省手机银行个人客户达2045.49万户

一提到汇款，许多人都觉得很苦恼。去柜台要排队，手续费又高；网上汇款虽然便宜很多，但带着电脑到处走很不方便。由此，“手机银行”作为一种新式的业务迎来了发展的黄金期。据江苏省银行业协会7日公布的《2012年江苏银行业服务改进情况报告》显示，截至2012年末，江苏省手机银行个人客户达2045.49万户，新增962.47万户，交易额达1359.7亿元。

用户量呈几何级增长

目前，关注时尚科技的年轻人已经流行使用手机银行了。与传统的银行网点相比，手机银行有经营成本低、网络渠道快等优势，吸引了众多银行大力投入。

现代快报记者了解到，目前国内开通手机银行业务的银行有中国银行、工商银行、农业银行、建设银行、交通银行、招商银行、浦发银行、广发银行、中信银行、光大银行等。这些银行的“手机银行业务”几乎都涵盖了账户查询、转账汇款、自助缴费、信用卡主动还款和自动还款设定、手机支付以及外汇、第三方存管等投资服务。

“这些银行业务缩进了手机，我们用手机办理个人金融业务，可比在银行柜台

方便多了。”记者在南京街头随机调查了30位市民，其中12名开通手机银行业务的市民表示手机银行更方便快捷，他们会一直用下去，也在推荐给亲友。

亲友间的推荐普及，再加上银行自身的大力推广，使得手机银行用户量高歌猛进。记者了解到，在不到4年的时间里，“e动交行”手机银行用户突破了千万户。中国光大银行电子银行部副总经理许智刚表示，光大的手机银行用户从2011年的95万用户，增到2012年的270万，“今年我们的目标是800万-1000万户”。

四大业务使用率最高

在银行业人士看来，手机银行是网上银行的延伸。它一方面延长了银行的服务时间，扩大了银行服务范围；另一方面无形中增加了许多银行经营业务网点，实现了24小时全天候服务。可谓用户的贴身“电子钱包”。

80后靓妈小朱就将手机银行视为自己的“贴身电子钱包”。她告诉记者，就使用而言，她经常用到的手机银行功能是转账缴费、存款理财和账户查询。

除了上述三大职能外，手机银行的

“移动支付”功能也正被越来越多人熟知与接纳。在南京一家银行工作的高先生告诉记者，他现在只要有手机在手，出门忘记带钱包也不会遭遇没钱买单的尴尬事，因为手机银行可以办理ATM“无卡取现”业务。

多重保障保账户安全

手机银行无卡取现在给人们带来更方便生活的同时，也让人们免受不法分子在ATM上设置盗卡装置等带来的潜在安全威胁。不过，手机银行业并非全无风险。在记者随机采访过程中，不少市民担心手机感染病毒或者不慎丢失后，会影响自己的银行账户安全。

就此，农业银行江苏省分行营业部有关负责人表示，农行为手机银行客户提供多重保障。客户要想使用农行手机银行，除了输入登录密码，发生账务划转时还需输入账户支付密码、动态口令卡密码。招商银行南京分行也表示，天翼招银手机UI卡采用PBOC2.0金融IC卡标准，其先进的非对称性密钥技术可有效防止银行卡犯罪，防范交易风险。

文/现代快报记者 陈霞