



## 微众银行低调试营业 互联网银行开启破冰之旅



不设物理营业网点、无需客户提供财产担保、未来或许“刷脸”就能开户或者获得贷款……备受关注的深圳前海微众银行，1月18日开始试营业。

作为第一家“吃螃蟹”的互联网民营银行，微众银行能从传统银行手中分得一杯羹吗？在群雄逐鹿的中国金融市场，互联网银行究竟能走多远？

现代快报记者 艾凌羽

### 抢跑 拔得互联网银行头筹

“我们是银行？我们是互联网公司？我们是互联网银行！”在微众银行简洁的网站页面上，仅有这样寥寥几句极具互联网特色的标语，以及其定位介绍——“科技、普惠、连接”。记者根据网页提供的二维码进入手机端的微众银行页面发现，除了几句介绍该股东构成及企业形象的话语外，只有一个供投放简历的邮箱。

记者从有关途径了解到，试营业定向邀请的目标客户，主要针对微众银行

和腾讯集团内部的员工，目的是测试系统和产品的运营是否顺畅，出现瑕疵立即修正。据该行内部人士透露，正式开始营业还要等到四月份。

资料显示，深圳前海微众银行于2014年7月获批，10月22日宣布成立，注册资本金30亿元，发起股东共10家。其中，主发起人腾讯的股份占比为30%，另外两家主发起人深圳传统行业巨头百业源和立业各占20%，其余七位股东合计占股30%。

作为首批获得银监会批复成立的3家民营银行之一，微众银行显然是动作最为迅速的一家。去年12月28日，该行上线了官网，抢占了互联网银行的头啖汤。今年1月4日，国务院总理李克强到访并敲下电脑回车键，卡车司机徐军就拿到了3.5万元贷款。这是微众银行作为国内首家互联网民营银行完成的第一笔放贷业务。据了解，到本月初前海微众银行已经有3000多万元的存款。

### 影响

#### 倒逼传统银行转型

互联网银行进入小贷领域，对于传统银行来说，可谓继“宝宝类理财产品”分流银行存款之后的又一次行业性挑战。

“微众银行等民营银行利用大数据征信等放贷，的确是对传统银行的搅局和挑战，能够倒逼银行创新。”中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇表示，腾讯坐拥大数据、云计算等技术，将其应用在银行零售业务上，精准销售，降低交易成本，是传统银行难以企及的。

不过也有业内人士指出，线上业务并非互联网银行的专利，对于国内业务电子化程度比较高的银行而言，80%到90%的业务都可以通过电子化、网络化的方式来解决。在目前互联网银行仍处于萌芽状态时，传统银行大可利用雄厚的资源和更加成熟、多元化的产品与服务，抢占占领线上业务阵地。

事实上，近期多家商业银行已加紧应对步伐。去年12月，建设银行正式推出业内首个全流程个人网上自助贷款产品——“快贷”。此外，浦发银行、中信银行、光大银行以及招商银行也于岁末年初纷纷推出各自的网络贷款产品。

### 定位 主攻互联网草根人群

拥有30亿元的注册资本金，没有物理网点和柜台，风控、服务都将于线上完成……微众银行带给外界太多期待。但与这种期待相比，尽管已经进入试营业，但微众银行对于具体业务模式和运营细节对外披露仍甚少。

有观察人士指出，从微众银行的官网设置及前期的营销造势可以看出，未来其业务操作预计以移动端为主，PC端可能充当对移动端的导流角色。而从目前官网的四个界面主题（想走就走、想吃

就吃、想玩就玩、想约就约）来看，微众银行似乎首先会在信用卡、购车、装修、旅游、游戏消费、留学等个人消费金融领域施展拳脚。

微众银行有关人士表示，微众银行的互联网大数据借助腾讯旗下各种平台的资源，主要运用社交网络上的海量信息，比如在线时长、登录行为、虚拟财产、支付频率、购物习惯、社交行为等，为用户的信用评分，整个服务完全依托于互联网。

值得注意的是，微众银行还将通过摄

像头加入人脸识别系统，与公安部身份数据匹配，解决传统银行业务线下网点亲见亲签的问题。并通过社交媒体等大数据分析，即时给用户信用评定，确定贷款额度。比如上述卡车司机就未到现场，而是通过远程“刷脸”实现放贷。

此外，微众银行的高层曾表示，该行目标客户定位就是互联网的草根用户，主要面向收入不是特别丰厚的年轻白领，产业工人、服务业从业者等蓝领群体以及小城镇非农业从业的互联网用户。

## 卡未离身，一觉醒来6800元被取走了 年关警惕“客服”诈骗短信



年关将至，银行卡消费的诈骗趋势来势凶猛。银行及警方工作人员提醒，对来历不明的短信或电话要提高警惕，在任何情形下都不要轻易向他人透露银行卡卡号及密码等信息。

现代快报记者 杨连双

### 读者： 卡未离身 钱没了

“您的尾号\*\*\*\*的卡于1月1日在自助设备转出2000元，交易后余额为\*\*\*\*元。【\*\*银行】。”1月1日早上，南京市民王先生醒来后连续收到银行发来的取款通知。短短几分钟内，卡上的6800元余额全部被取走。发送短信的号码是银行的官方客服号码。

“问题在于卡还在身上，并且也没有授权任何人无卡取款啊”，仔细回想了半天，在前一天，王先生收到了银行官方客服短信发来的积分信息，并且按照信息提示登录了该手机网站。王先生向记者出示的银行短信显示：“尊敬的用户，您的\*行卡积分已满，请登录手机银行网站wap.95559qq.com，根据提示兑换2000元现金，逾期积分清零。【\*\*银行】。”

由于是官方客服号码发来的信息，

所以王先生没有任何怀疑，登录了这个网站，并且输入了卡号和密码。

### 银行： 这是“钓鱼”短信

对此，记者也联系了这家银行。银行工作人员表示，这属于钓鱼网站套取客户银行卡卡号密码无卡取款，是最常见的手机短信诈骗。

可是为何显示的是银行客服号码发来的短信？面对王先生的质疑，银行人士表示，诈骗分子应该是使用伪基站发送的短信，通过这种改号软件，可以把手机号改成任何号码，改成银行的客服号码也不是难事。

银行人士提醒，诈骗分子通过把手机号改成任何号码，就可冒充任何一家银行的客服，因此市民在收到类似系统升级、积分兑换等原因要求输入卡号、密码等个人信息的短信，一定要注意。

### 警方： 面对诱惑多留个心眼

不仅是冒充银行客服发短信，近期，以10086名义发出的“手机话费积分已满，可兑换\*\*\*元现金，手机登录http://waip-10086m.com 兑换，【中国移动】”短信也批量发送至使用移动号码的市民手机上。警方提醒，这也是诈骗短信，诈骗分子也是通过伪基站发送的短信，登录该网站后，市民如果按照提示输入了接受积分兑换现金的银行卡卡号和密码，卡里的钱也会被无卡取走。

“一般这类诈骗使用的都是国外的服务器和IP地址，取款也往往是在异地。每年在南京发生的这类网络诈骗数以万计，但能破获的不足1/3，一方面因为警力配备有限，另一方面诈骗分子服务器不在国内，往往也是无迹可寻。”南京市公安局一位知情人士告诉记者。

### 恒昌公司 亮相金融改革创新论坛

1月10日，“2015金融业改革创新论坛”在南京香格里拉大酒店隆重举行。此次论坛由江苏省人民政府金融工作办公室指导，北京恒昌利通投资管理有限公司协办，专家学者、媒体、行业精英等600余人参加本次论坛。

著名经济学家、中欧陆家嘴国际金融研究院执行副院长刘胜军出席了此次论坛，他呼吁银监会应尽快出台互联网金融行业监管规则。同时建议监管部门应将互联网金融视为推动金融改革的正能量，不能以风险为借口对互联网金融进行打压；监管应侧重于底线监管、透明度监管和负面清单监管；监管部门也要注意解决诸如建立健全征信体系这样的行业发展瓶颈问题，为传统金融机构松绑，让大家都能去创新。

论坛上，恒昌公司常务副总裁李彬提到P2P一定要坚持“大数法则，小额分散”，而恒昌公司所做的业务就很好地遵循了这一规律。李彬表示，恒昌的愿景就是基于大数据的优势，打造具有规模效应和可持续发展的互联网金融的综合服务平台。李彬强调，恒昌公司自建立伊始，始终把客户资金安全放在最重要的位置，恒昌与全球最大征信机构益博睿的战略合作，是国内P2P借款服务企业在全面开发全生命周期流程管理及量化风险决策体系建设方面又一新的创新和突破性应用。