

# 只有想不到,没有做不到 金融黑科技刷新“古板”印象

讲述人:宋女士 年龄:30岁 职业:企业职工

“我是一名80后,特别讨厌麻烦繁琐的业务过程,更希望简单高效地完成需求。有次去银行办业务,排队等了一个多小时,最后因资料不齐全没有办成,真是把我恼得不行。不过这种情况如今基本不会再发生。现在,管理银行资金时,摁下指纹就能登录账户;搜索内容时,片刻便可找到想要的功能;甚至办理银行业务也不用到柜台,用手机刷脸就能完成。这些以往出现在科幻片里的生物识别场景,如今正通过银行APP进入到寻常百姓家。”  
郑报融媒记者 倪子



## “网上商城” 开启消费新体验

在互联网金融带来跨界竞争的同时,加速了互联网与金融的深度融合,促使银行等传统金融机构必须转变经营理念和商业模式。银行业主动加强与互联网跨界企业的合作,实现优势互补和共赢,在跨界竞合关系中构建大格局,迎来大发展。

银行跨界“触电”,电子商务是其竞争主战场,时下银行网络商城早已成为各大银行的标配。在这种市场背景下,各家银行纷纷跨界做起“电商”。大型银行中,工行“融e购”、农行“e商管家”、中行“中银易商”、建行“善融商务”、交行“交博汇”均已陆续上线。如今,消费金融发展势头迅猛。电商巨头力推移动支付,旨在抢食金融“蛋糕”。登录这几家银行网站可以看到,这些银行的网上商城和传统购物平台一样,销售的商品琳琅满目。

相较于传统电商平台,银行的网上商城有何优势呢?业内人士表示,在传统电商平台购物,支付方式一般只有储蓄卡一次性付款、信用卡一次性付款、信用卡在线分期3种模式付款,而大多数信用卡发卡行不允许客户在小型电商平台申请信用卡在线分期付款,因此客户在购买大宗类产品时,往往要承受较大的还款压力。但是如果通过银行网上商城购买商品,不仅分期购物享受免息优惠外,有的甚至直接支持客户利用贷款购买商品。

不过,虽然网络商城几乎成了当下各大银行的标配,但并非所有银行电商都受到消费者的认可。在一些银行电商平台上,许多商品无人问津,成交量为零。业内专家分析,虽然银行在现金流上具有天然优势,但由于信息流和物流的投入欠缺,使得银行电商先天存在跛腿缺陷。银行应依托在大数据挖掘上具有的优势和潜力,把物流、资金流和信息流进行整合,创造一种新的互联网金融模式。

## 办理银行业务 凭“刷脸”

某私企职员芳芳业余时间做了微商,为此她专门办了张卡,每天看看挣了多少钱成了她的习惯。虽然说现在有了手机银行,但每次登录都得输入账号、密码,想要看看其他银行卡的流水,还得一张一张换卡。为了安全,她还养成了隔段时间就换一次密码的习惯,由于用过的密码太多,到后来把自己都搞糊涂了。

一次偶然的机会,芳芳了解到招商银行APP5.0能“刷脸”办理大额转账。经过体验她发现,在招商银行APP5.0中使用大额转账功能时,系统会自动调出“人脸识别”功能,配合密码、验证码等多个验证环节,来确保当前操作者是她本人,规避他人盗用钱财的风险。“听起来似乎操作步骤蛮多,但其实整个验证过程快速便捷,‘唰’的一下就识别成功。挺让人放心,而且我终于可以和那些老跟我玩捉迷藏的USB证书说再见了。”芳芳说道。

除了刷脸转账,一些银行在取款方面也推出了令人意想不到的创新举措。2016年9月,郑州银行“指静脉”存取款业务正式上线运行。存取款业务通过在自动存取款机上安装一个小小的指静脉扫描仪,根据客户在柜面签约时预先留存手指静脉信息和银行卡的关联关系,外加预留手机号认证,只需手指轻轻一扫,银行后台系统便可自动获取交易卡号信息,省去了携带银行卡的麻烦。

## 网上贷款 最快一分钟搞定

如果临时有大额的消费需求,而信用卡的额度却远远不足,那么,你会首选哪一种贷款方式呢?如选择向银行借钱,大家首先想到的可能有以下两种:一是取现或信用卡分期,这种方式受到信用卡额度限制;二是申请信用卡的现金分期,这种方式的额度通常比前者更高。流程方便快捷,是它们广为人知的原因,但是,贷款成本高、不可提前还款等也是其弱点。

相比以上两种借钱方式而言,何不考虑银行的各类“互联网+”创新型贷款产品?这些产品不仅与信用卡取现或分期一样方便、好操作,也有着更低的利息成本。

例如,建设银行推出的从申请到放贷仅需1分钟的“快贷”,由于用户可以自助申请,在线实时审批,线上签约,自助支用等,因此其被称作一款“线上全流程自助贷款”,用户可以全程通过建行手机银行或网上银行申请,无需提供任何纸质材料。在贷款产品方面,“快贷”的额度最低为1000元,最高为30万元,具体的授信额度根据不同客户的资信情况而定。产品的贷款期限为1年,贷款年利率为5.6%,支持“随借随还”。

无独有偶。中信银行、招商银行等商业银行也都先后推出了以“快”为特点的贷款类产品。以中信银行公积金缴存人网络信用消费贷款为例,仅需两分钟便可实现从贷款申请、审批到放款的全流程线上操作,具有申请便利、审批快速、随借随还、按日计息、无需抵押担保等优点。目前,中信银行与郑州市公积金、省直公积金、焦作公积金、洛阳公积金均已合作并成功上线。

## 智能机具 助推银行网点转型

为适应“互联网+”时代,提升客户服务体验,近年来,不少银行都推出了智能机具,把一些传统柜台业务通过网络延伸到大堂,让客户自助办理,既提高了业务处理效率,也让客户充分体验到“互联网+”时代的金融服务。

以开储蓄卡为例,客户无需再到柜台排队,只要自行使用多功能自助终端的办卡功能,即可通过系统完成身份验证、拍照、填写个人信息等流程,经大堂服务人员审核成功后,客户就可在银行的产品领取机上领到一张新开的银行卡,全程约需3分钟,高效便捷。

上周,市民宋先生在家门口银行办了张银行卡。以为得花个把小时才能完成的业务,没想到不到5分钟就搞定了,“我把身份证放在这台智能机具的指定位置,按照屏幕上的提示,自己操作录入所需信息,一张崭新的银行卡很快就从发卡口‘吐’了出来,真是太方便了”。

除了给客户提供了较好体验,银行业内人士也坦诚是“受害者”。白女士是某银行的大堂经理,她坦言,智能银行机具的使用让她的工作更方便了。“上了智能机具不仅减少了排队时间,客户心情更好,而且因为面对面近距离接触,我们和客户的隔阂也少了,沟通起来也更顺畅了。”白女士说道。

业内人士分析说,进入互联网时代,物理网点的重要性似乎正在减弱,从银行的角度而言,轻资本渠道的转型迫在眉睫。而智能机具的出现,将提升网点功能,打造以客户体验为核心的“线上线下”渠道融合方式,满足客户更多的金融需求,让银行在竞争中保有优势。