

互联网银行挖掘云商机

本刊记者 / 王雪玉

网商银行最新披露的数据显示，一年来，运用大数据风控、互联网技术等工具，该行共服务170万家小微企业，户均贷款4万元。基于互联网的“云”，网商银行正在挖掘商机。

网商银行副行长赵卫星说，“云端”带来了海量的大数据，但网商银行的优势在于对数据的理解和识别能力。这是传统银行无法监测或者即使监测到也无法有效利用的，但网商银行利用大数据优势，分析判断商家在同类型商家、整个行业里所处的情况。“云”会把商家持续、稳定的经营数据换算成一个行为数据。例如，某一行业修改备货栏的频率是每3个月一次，如果某商家超过3个月都没修改，则说明其经营行为可能存在一定风险。

点评：纯线上运营的互联网银行与传统银行最大的不同，就在于没有网点和面对面服务，因此如何在互联网海量和高并发交易背景下做好、做实、做精风险管理，是互联网银行发展最重要的命题，云技术会是个很好的契机。

二维码支付迎来新发展机遇

本刊首席编辑 / 叶纯青

早在2014年3月，央行就下发紧急文件叫停了条码（二维码）支付等面对面支付服务。但最近，被叫停两年多的条码支付或有望正式开闸。据相关人士表示，中国清算协会日前下发相关通知，要求涉及到二维码硬件、软件的企业和银行召开专题会议，讨论条码支付业务交易限额和信息保护等问题，推动二维码技术标准和安全标准的建立。该消息人士表示，“可以说，央行已经默许了二维码支付市场的地位，与传统线下银行卡支付业务相补充。这个定位就是轻量化，小额便捷，不用铺终端。”

点评：此前二维码叫停是出于对安全的慎重考虑，经过两年的沉淀和布局，二维码支付在技术安全性上有了更大的提升，后续相关标准的出台也将使这一行业更规范。作为一种便捷、小额的支付方式，此次放行将有利于激活线下支付市场。

支付标记化技术：防盗防泄密利器

本刊记者 / 梁丽雯

今年以来，监管层加紧了对支付业务的监管。央行7月初下发了《中国人民银行关于进一步加强银行卡风险管理的通知》，要求各商业银行、第三方支付公司在今年底要使用支付标记化技术进行交易数据处理。支付标记化技术是由国际芯片卡标准化组织EMVCo于2014年正式发布的一项最新技术，原理在于通过支付标记（token）代替银行卡号进行交易验证，从而避免卡号信息泄露带来的风险。

按照央行要求，各商业银行、支付机构在今年9月1日前，应采取措施加强支付敏感信息内控管理并开展自查，在12月1日起全面实行支付技术标记化技术处理数据。

点评：支付标记化技术实现了对卡号信息的保护，防范了卡号泄露风险，这一技术正在深刻影响着支付的未来。如工行即将推出的二维码支付，以及银联与南航推出的“一键支付”服务，都应用了此技术。