

■ 本报记者 邱燕娜

尽管淘宝用户对阿里巴巴小额贷款公司升级为商业银行为他们提供创新的银行服务，并推出虚拟信用卡充满了期待，但是如果阿里巴巴不能申请到银行牌照，所有这些都只是假设而已无论阿里巴巴还是用户，都将空欢喜一场。

分析证明，阿里巴巴申请银行牌照的过程，不可能一帆风顺。阿里巴巴进军银行业，目标看起来很美，起步却不容易。

条条大道不好走

近日阿里巴巴在淘宝网上所做的《小额贷款需求调研问卷》，以阿里巴巴小额贷款公司升级为ABCD银行为假设，向淘宝网上个人买家了解提供存、贷款以及虚拟信用卡服务的可行性，明确了阿里巴巴要进入银行业的动机。但是对于这一消息，并没有多少人表示惊讶。

从推支付宝，到与中国建设银行、中国工商银行合作共推小企业贷款，再到成立阿里巴巴小额贷款公司，阿里巴巴对于金融业的企图，已经是路人皆知。与此同时，一位金融行业从业人士告诉记者，我国正在积极推动民营资本进入银行业。

记者从阿里巴巴内部了解到，阿里巴巴确实已经有专门的人员负责相关的工作。而且记者了解到，阿里巴巴早已经将涉及银行的域名alibababank.com、alibababank.cn收入囊中。

北京农村商业银行个人信贷部经理唐雅男指出，阿里巴巴最大的优势就是拥有很好的客户资源，一旦拿到牌照，就可以成立一个银行，但是拿到牌照并不容易。

值得一提的是，银行一旦破产倒闭，将使存款人遭受损失，并引发一系列连锁反应。因此，政府对民营资本进入银行业设置了严格的准入制度。

阿里巴巴如果要将阿里巴巴小额贷款公司直接升级为银行，在近期内是不可能的。2009年6月银监会印发的《小额贷款公司改制设立村镇银行暂行规定》，对希望改制为银行的小额贷款公司提出了诸多要求，其中包括小额贷款公司新设后持续营业三年及以上。而今年4月8日，浙江阿里巴巴小额贷款股份有限公司才获得营业执照，显然不能满足这个条件。而且唐雅男指出，小额贷款业务与银行业务相差太多，仅仅依靠三年的原始积累，小额贷款公司很难达到改制为银行的条件尽管阿里巴巴的电子商务业务收入很好，但是跟银行相比还有差距。

同时，唐雅男指出，建立银行还有很多条件：要有管理能力，要有专业的银行业务人员，以及物理网点。这些都不是能一蹴而就的。到目前为止，国内外都还没有没有物理网点就从事银行业务的先例。物理网点缺失是阿里巴巴首先遇到的问题。

有人认为，阿里巴巴的电子商务业务模式可以让其在从事银行业务时直接跳过物理网点而直接采用网上银行。唐雅男认为，缺乏物理网点将导致阿里巴巴的银行业务客户局限于其已有电子商务客户，而无法发展壮大。

也许有人会说，那阿里巴巴可以新设一个银行来开展银行业务。而根据银监会2007年1月印发的《村镇银行组建审批工作指引》，村镇银行的发起人应为银行业金融机构。这就涉及与现有银行业金融机构合作的问题。这样成立的银行不可能以阿里巴巴为主导。作为一个创新型的企业，要为用户提供创新的银行服务，这样的做法阿里巴巴肯定是不能接受的。

那么，阿里巴巴还有一个选择：收购一家诸如农信社这样的小型金融机构后改名迁址。但是，混业经营对银行业来说几乎是个禁区。

威胁实体银行？

尽管阿里巴巴进入银行业存在着与传统银行合作的可能性，但是业界普遍认为，锐意创新的阿里巴巴一旦开展银行业务，可能会对传统银行带来巨大的冲击。

一直以来，小额信贷对银行来说都是一块潜力巨大又不得不放弃的业务。小企业是我国经济增长和社会发展的力量，解决其融资难问题能够极大程度上帮助小企业改善经营状况，进而增加社会就业、促进经济发展。但一直以来，由于传统金融服务模式所决定，小企业及个人创业者融资难一直是个老大难问题。

阿里巴巴开展银行业务，最受中小企业的欢迎，主要原因在于阿里巴巴能够灵活地为中小企业提供小额信贷。阿里巴巴的一位网商的说法代表了很多网商的观点：支持阿里巴巴，支持发展更便捷的个人信贷。有多少人有能力、有本事，但是没有启动资金，银行又贷不出钱，而放弃了自己的梦想。

在未开展银行业务之前，阿里软件开展的各种信贷服务就深受中小企业欢迎。早在2007年6月，阿里巴巴与中国建设银行、中国工商银行合作共推小企业贷款，小企业不需要任何抵押，由三家或三家以上企业组成一个联合体即可申请贷款。2008年初，阿里巴巴旗下国内最大独立第三方支付平台支付宝和建设银行合作推出过支付宝卖家贷款业务，符合信贷要求的淘宝网卖家可获得最高10万元的个人小额信贷。2009年9月，阿里巴巴集团又与格莱珉银行信托基金携手开展格莱珉中国项目，向中国最贫困的居民提供小额信贷金融服务。今年4月8日，阿里巴巴小额贷款公司获

得了小额贷款公司营业执照。

阿里巴巴小额信贷公司创新地以电子商务的行为数据为信用依据，为中小企业提供小额贷款。阿里巴巴小额信贷公司与阿里巴巴、淘宝网、支付宝底层数据完全打通，将大规模数据云计算、客户网络行为、网络信用在小额贷款中得到运用。由此，阿里巴巴小额贷款整合了电子商务公开、透明、数据可记载的特点，解决了传统金融行业针对个人及小企业贷款无法解决的信息不对称、流程难以创新、网络惩罚难等问题。来自阿里巴巴的消息称，阿里巴巴小额信贷公司试运营6周就累计发放贷款9038笔，累计贷款发放额2145万元，不良率为零。

不过唐雅男对此持保留态度。他认为，对商户来说，淘宝网的进入门槛太低，因此违约的成本也很低。

此外，阿里巴巴还期望开展类似信用卡的业务。阿里巴巴在调研问卷中问道：如果由A B C D银行为您提供账户管理、存款、贷款等网络金融业务，且存贷款挂钩，您是否有可能在该银行开设存款账户？

有媒体在采访某股份制银行信用卡业务总经理时获知，阿里巴巴主动争取网络金融服务完全避开了网点的桎梏，更可能威胁