

调研问卷假设阿里小额贷款公司将升级为ABCD银行，并暗示未来该银行的存款账户可与支付宝账户关联

上月风声很紧的阿里巴巴筹建商业银行一事，尽管阿里及银监会各方均出面否认，但近日在淘宝网上出现的一则问卷调查，令阿里巴巴涉足于银行业的野心昭然若揭，而且该银行的筹建很可能已经获得进展。

该份在淘宝网上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。阿里巴巴在该份问卷中，暗示未来该银行的存款账户可与支付宝账户关联，并首次创新提出了虚拟信用卡的概念。一位来自股份制银行信用卡业务总经理对南都记者称，阿里巴巴主动争取网络金融服务完全跳开了网点的桎梏，更可能威胁银行卡业务，甚至会引起市场的重新洗牌。

多位接受南都记者采访的银行业人士普遍认为，阿里巴巴想最终获得银行牌照，其过程极为复杂艰难，通过何种模式阻力最小颇值得玩味。

拟推虚拟信用卡

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？近日淘宝网发起了一项大规模的调研问卷了解阿里巴巴小额贷款公司升级提供银行服务的可能性。此举也为此前阿里巴巴将成立商业银行的传闻做出最直截了当的回应。

alibababank.com、alibababank.cn两个域名早已被阿里巴巴收入囊中，尽管并未开通，还有传闻称支付宝将涉足信用卡、消费储值卡等业务。本次调查问卷的内容也暗示，此前市场传闻阿里巴巴欲进军信用卡市场并非空穴来风。

根据问卷的内容，阿里巴巴借助小额贷款公司升级的银行服务的内容主要围绕互联网金融，包括账户管理、存款、贷款，与支付宝账户挂钩，同时还包括具有透支功能的虚拟信用卡。

调查问卷的问题透露出虚拟信用卡的设计思路，客户的透支额度与其在A B C D银行存款挂钩，其标准或以使用者申请贷款前3个月的平均存款额度的一定比例审批额度。

然而无论是存款还是信用卡业务，阿里巴巴需以获得银行牌照为前提。而银行牌照

除获得央行和银监会批准外，还需获得国务院最终审批。多位接受记者采访的银行业人士普遍认为，阿里巴巴即使最终获得银行牌照，其过程也极为复杂艰难。

万事俱备仅缺牌照

9月底，网络微博爆阿里巴巴正在筹建浙江省阿里巴巴商业银行的传闻，尽管阿里巴巴集团并未对传闻予以确认，但近期支付宝高调招募金融人才的做法已经昭显其进军金融业的野心。

今年7月，支付宝开始启动的大规模人才招聘计划，计划2010年下半年招聘700名金融及技术人才，以确保未来业务发展及战略执行。而前招商银行的信用卡总经理仲济伟与多名信用卡业资深人士也在今年陆续进驻支付宝安营扎寨。

从2003年10月支付宝推出、2007年3月阿里巴巴联合建设银行所推出的面向浙江省的网络联保贷款、今年6月阿里巴巴小额贷款公司正式成立，阿里巴巴欲设立商业银行似乎顺理成章。

对于总股本近百亿元，又挖墙脚到前招行高管团队，且深受当地政府支持的阿里巴巴来说，缺的只是牌照的东风。

对于阿里巴巴自身来说，进军银行业至少一举多得，一方面阿里巴巴迫切需要提升其金融机构的成色，阿里巴巴商业银行的成立一方面是能不假人手为支付宝取得金融牌照。阿里巴巴涉足银行业务，抢占的不仅是小额贷款业务市场，更具威胁的可能是银行卡业务，甚至会引起市场的重新洗牌。一位来自股份制银行信用卡业务总经理对南都记者称，由于过去银行竞争格局是以网点为关键要素，但阿里巴巴主动争取网络金融服务，则完全跳开了网点的桎梏。

获得银行牌照阻力不小

然而，阿里巴巴通过其何种模式获得银行牌照阻力最小却颇值得玩味。

问卷假设的阿里小额贷款公司级为A BC D银行，本身就存在很多不确定性。阿里小额贷款公司今年才刚刚成立，离满足升级为社区银行所需要经营三年的期限还早。同时，即便阿里小额贷款公司可升级为银行，其也必须找一家金融机构作为主发起人，阿里巴巴对银行的控股权需控制在20%以下。一家没有控股权的银行，而刚刚经历控制权风波的阿里巴巴本身能否接受值得商榷。如果阿里另行设立一家新银行，这种可能性是很小的，阿里的另一种模式是，收购一家小型金融机构如农信社之类的然后改名迁址。

一位第三方支付企业总经理推测，阿里巴巴有可能与国有银行成立合资公司，利用国有银行的背景，而合资公司有可能获得银行牌照，则可以顺理成章地进入金融机构行列。大型国有银行最有可能成为阿里巴巴最终联姻的对象，一方面是背靠大树阿里巴巴可以在金融行业短时间内获得丰厚资源，同时大型银行业与阿里巴巴在网络支付与小额贷款业务上也可以找到利益共享的契合点。上述人士表示。

至于阿里将通过何种途径实现自己的商业银行梦想？业内人士拭目以待。