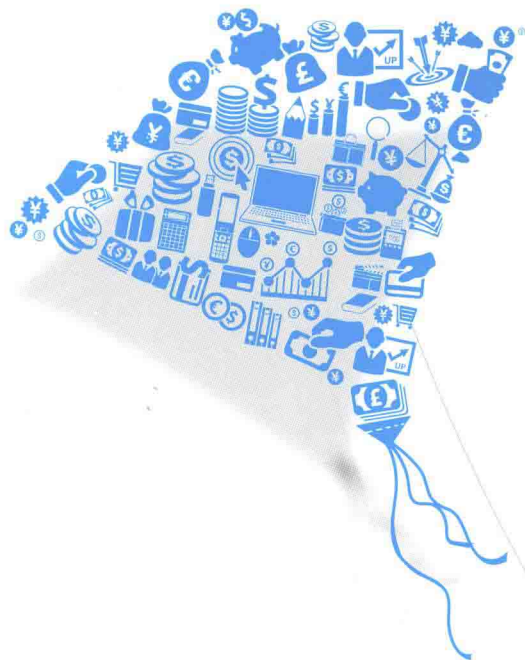




移动金融 模式与创新

抢占互联网金融下一个风口

鲁书玲 著

互联网金融快速发展，如何才能抓住机遇？

把握移动金融发展大势，创新移动金融模式抢占移动支付入口！



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS



移动金融 模式与创新

抢占互联网金融下一个风口

鲁书玲 著

人民邮电出版社
北京

图书在版编目(CIP)数据

移动金融模式与创新：抢占互联网金融下一个风口 / 鲁书玲著. — 北京：人民邮电出版社，2015.10
ISBN 978-7-115-39861-1

I. ①移… II. ①鲁… III. ①移动通信—通信技术—应用—金融业—研究—中国 IV. ①F832-39

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第163533号

内 容 提 要

本书紧扣“移动金融”，从三条线专业、深层讲解移动金融。一条是横向金融知识线，主要为读者从四个方面讲解移动金融的相关内容，让读者能够深层次的认识移动金融到底是什么，渗透到了生活支付的哪些方面；另一条是纵向实践创新线，主要为读者讲解如何才能成功争夺移动支付入口，抢占移动金融市场份额；第三条是纵向安全保险线，主要是提醒读者在发展移动金融业务的过程中，要防范各方面的支付安全隐患。

本书共分为7章，具体内容有：“移动金融——冲击、现状、影响和良机”“移动支付——红包大战背后的市场之争”“手机银行——手机银行的新门户和商机”“移动生活——触手可及的一键生活支付”“移动营销——产品、平台、模式的营销”“商业银行——传统金融老大的创新实践”“健康发展——构建移动金融的安全体系”。

本书适合金融行业人员，以及从事移动互联网发展趋势研究的人员参考。

◆ 著 鲁书玲

责任编辑 恭竞平

责任印制 周昇亮

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路 11 号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京天宇星印刷厂印刷

◆ 开本：720×960 1/16

印张：16.5

2015 年 10 月第 1 版

字数：295 千字

2015 年 10 月北京第 1 次印刷

定价：49.80 元

读者服务热线：(010)81055296 印装质量热线：(010)81055316

反盗版热线：(010)81055315

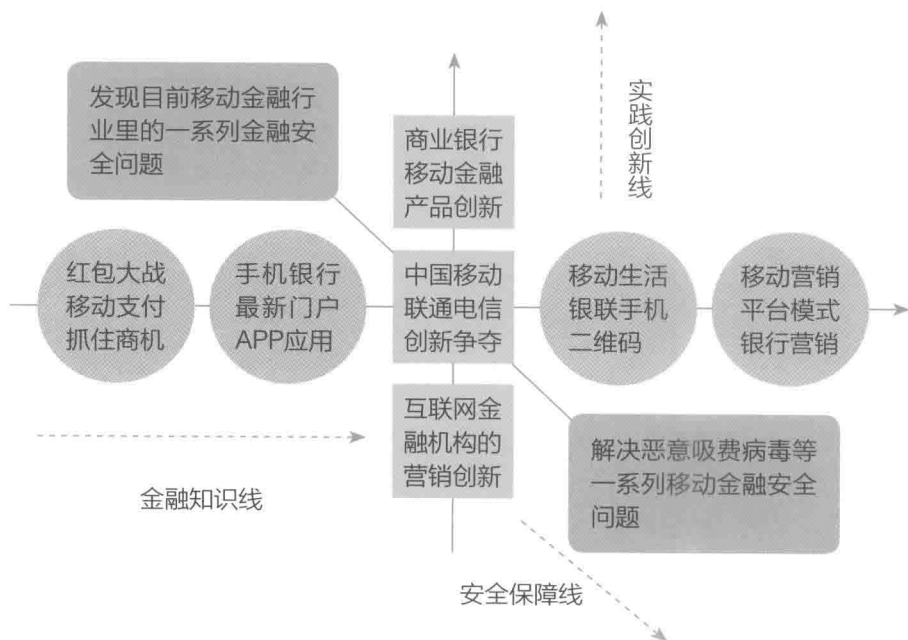
广告经营许可证：京崇工商广字第 0021 号

前言

写作驱动

无论你是即将进军移动互联网金融行业的创业者，还是商业银行或者新兴网络金融机构的从业人士，都面临着巨大的挑战和商机。就像几年前的阿里巴巴，若把握得好，从此你便是巨头；若把握得不好，从此便处于被动。

本书紧扣“移动金融”，从横向金融知识线、纵向实践创新线、斜向安全保障线，三者结合深入讲解企业如何轻松争得支付入口和市场份额。



本书特色

- ① 模式最新** 采用“纵横结合+侧面补充”模式，横向讲解金融知识原理，纵向讲解实践创新战略，侧面补充安全保障知识，三管齐下，放送真经。
- ② 实战最强** 书中通过30种移动金融产品创新，其中25种移动金融产品营销实战，全

面讲解了争夺移动金融市场的产品战略。

③ **逻辑严谨** 20多项最新国家政策规范、40多个特别提醒，以最贴近生活的金融服务机构和金融产品为例，进行战略讲解，绝对真实可用。

作者售后

由于作者知识水平有限和时间仓促，书中难免有错误和疏漏之处，恳请广大读者批评、指正。联系邮箱：itsir@qq.com。

目录 Contents

第1章

移动金融 ——冲击、现状、影响和良机

- 1.1 移动互联网金融概述 / 2**
 - 1.1.1 什么是移动金融 / 2
 - 1.1.2 移动金融的理解 / 2
 - 1.1.3 移动金融的内容 / 4
 - 1.1.4 移动金融的分析 / 5
 - 1.1.5 移动金融的冲击 / 7
 - 1.1.6 移动金融的创业 / 10
- 1.2 2015年移动金融的现状 / 13**
 - 1.2.1 现状统计 / 13
 - 1.2.2 农村覆盖率 / 14
 - 1.2.3 网购现状 / 16
 - 1.2.4 支付现状 / 19
 - 1.2.5 理财现状 / 20
 - 1.2.6 旅行预订 / 21
 - 1.2.7 电子商务 / 24
 - 1.2.8 移动营销 / 25
 - 1.2.9 移动领航 / 26
- 1.3 信息技术对移动金融的影响 / 28**
 - 1.3.1 应用的内容 / 28
 - 1.3.2 应用的原因 / 29
 - 1.3.3 带来的机遇 / 30
 - 1.3.4 带来的挑战 / 31
- 1.4 移动金融迎来健康发展良机 / 32**
 - 1.4.1 文件简介 / 33
 - 1.4.2 业界声音 / 33

1.4.3 安全可靠 / 34

1.4.4 继承创新 / 35

第2章

移动支付 ——红包大战背后的市场之争

2.1 2015年春节，红包背后的“硝烟战火” / 38

2.1.1 微信红包 / 38

2.1.2 QQ红包 / 39

2.1.3 微博红包 / 41

2.1.4 陌陌红包 / 43

2.1.5 支付宝红包 / 44

2.2 红包背后，移动支付入口之争 / 46

2.2.1 驱动：哄抢红包的根本原因 / 46

2.2.2 回放：回顾红包大战的实况 / 47

2.2.3 思考：红包背后的胜负得失 / 51

2.2.4 结论：移动支付入口的争夺 / 53

2.3 精彩纷呈，其他移动支付争夺者 / 57

2.3.1 京东，京东网银 / 57

2.3.2 百度，百度钱包 / 60

2.3.3 苹果，Apple Pay / 62

2.3.4 谷歌，谷歌钱包 / 64

2.4 延伸了解，移动支付知识补充 / 66

2.4.1 概念原理：什么是移动支付 / 66

2.4.2 方法流程：移动支付该如何进行 / 69

2.4.3 分类理解：移动支付的种类 / 70

2.4.4 发展背景：移动支付发展的3个背景 / 72

2.5 积极参与，抓住移动支付商机 / 75

2.5.1 明了：移动支付的优势 / 75

2.5.2 判断：电子支付的发展趋势 / 76

2.5.3 抓稳：移动支付创业的3个关键 / 79

2.5.4 落实：移动支付的4个基本要素 / 82

2.5.5 参与：移动支付的业务模式 / 87

第3章

移动银行 ——手机银行的新门户和商机

- 3.1 先行了解，手机银行概况 / 90**
 - 3.1.1 手机银行的概念了解 / 90
 - 3.1.2 手机银行的运行模式 / 91
 - 3.1.3 手机银行的发展背景 / 92
 - 3.1.4 手机银行的3大优势 / 92
- 3.2 明明白白，手机银行用户分析 / 93**
 - 3.2.1 手机银行现状的分析 / 94
 - 3.2.2 手机银行的用户反应 / 98
 - 3.2.3 手机银行的用户分析 / 100
 - 3.2.4 手银用户的特征分析 / 101
 - 3.2.5 手机银行年度数据对比 / 104
- 3.3 手银新门户，手机银行APP / 105**
 - 3.3.1 认识手机银行APP / 106
 - 3.3.2 各家银行APP的主要业务 / 108
 - 3.3.3 银行APP的开通及应用 / 112
 - 3.3.4 银行APP的其他应用 / 117
- 3.4 手机银行，无“线”商机 / 120**
 - 3.4.1 未来互联网金融的新战场 / 121
 - 3.4.2 手机银行还存在哪些问题 / 122
 - 3.4.3 手机银行未来该向哪里发展 / 123
 - 3.4.4 手机银行发展的4大策略 / 124

第4章

移动生活 ——触手可及的一键生活支付

- 4.1 生活中的移动金融 / 127**
 - 4.1.1 移动金融，如火如荼 / 127
 - 4.1.2 移动金融，改变生活 / 129
 - 4.1.3 移动金融，渗透生活 / 129
- 4.2 银联手机，打造移动生活服务 / 130**
 - 4.2.1 了解银联手机支付 / 131

4.2.2 便民支付 / 134

4.2.3 金融支付 / 136

4.2.4 休闲支付 / 139

4.2.5 商旅支付 / 140

4.3 支付宝，无处不在的金融 / 141

4.3.1 了解支付宝 / 141

4.3.2 购物充值 / 148

4.3.3 生活缴费 / 149

4.3.4 信用卡还款 / 150

4.3.5 轻松理财 / 151

4.3.6 校园支付 / 151

4.3.7 打车付款 / 152

4.4 手机钱包，三巨头逐鹿 / 153

4.4.1 中国移动手机钱包——“和包” / 153

4.4.2 中国联通手机钱包——“沃支付” / 158

4.4.3 中国电信手机钱包——“天翼手机钱包” / 162

4.5 二维码，不可忽视的支付端口 / 167

4.5.1 扫描二维码购买门票 / 167

4.5.2 扫二维码轻松缴学费 / 168

4.5.3 当当网用二维码付款 / 168

4.5.4 LevelUp二维码支付 / 169

4.5.5 扫描二维码支付电费 / 170

4.5.6 KUAPAY让支付变轻松 / 170

第5章

移动营销 ——产品、平台、模式的营销

5.1 产品的营销 / 173

5.1.1 余额宝 / 173

5.1.2 理财通 / 175

5.1.3 百度理财 / 178

5.1.4 现金宝 / 180

5.1.5 活期宝 / 183

5.2 平台的营销 / 184

5.2.1 铜板街 / 185

5.2.2 盈盈理财 / 187

5.2.3 陆金所 / 189

5.2.4 格上理财网 / 191

5.2.5 人人贷 / 192

5.3 模式的营销 / 193

5.3.1 众筹网 / 193

5.3.2 阿里小贷 / 195

5.3.3 积木盒子 / 197

5.3.4 融360 / 198

5.3.5 票据宝 / 200

5.4 银行的营销 / 202

5.4.1 如意宝 / 202

5.4.2 薪金煲 / 204

5.4.3 朝朝盈 / 205

5.4.4 零钱宝 / 206

5.4.5 e支付 / 207

第6章

商业银行 ——传统金融老大的创新实践

6.1 商业银行的情况分析 / 211

6.1.1 冲击：给商业银行带来的冲击 / 211

6.1.2 机遇：商业银行发展的机遇 / 213

6.1.3 挑战：商业银行发展的挑战 / 215

6.1.4 应对：移动金融发展的策略 / 216

6.1.5 关键：移动金融发展的关键 / 221

6.2 商业银行转型迫在眉睫 / 222

6.2.1 商业银行面临多方竞争压力 / 223

6.2.2 积极探索道路，加快转型脚步 / 223

6.2.3 确定商业银行未来发展方向 / 224

6.3 商业银行如何创新实践 / 227

6.3.1 模式：商业模式创新 / 227

6.3.2 客户：客户定位创新 / 228

6.3.3 渠道：金融渠道创新 / 229

7.1 移动互联网金融安全 / 232

- 7.1.1 现状：安全问题触目惊心 / 232
- 7.1.2 问题：4个方面有待提高 / 233
- 7.1.3 挑战：5个方面急需改正 / 235
- 7.1.4 建议：5个领域的加快完善 / 235
- 7.1.5 方案：平台化、标准化、制度化 / 238
- 7.1.6 内容：7个信息安全打造 / 239
- 7.1.7 操作：实现互联网金融安全的方法 / 240

7.2 互联网金融信息安全保障体系 / 241

- 7.2.1 加强：金融信息保密工作 / 241
- 7.2.2 完善：金融信息标准体系 / 241
- 7.2.3 构筑：信息安全服务后盾 / 243
- 7.2.4 培养：金融信息专业人才 / 243
- 7.2.5 提升：金融的安全服务商 / 244

7.3 解决金融恶意吸费的病毒 / 244

- 7.3.1 问题：移动金融最大安全威胁 / 245
- 7.3.2 现状：移动金融吸费病毒现状 / 245
- 7.3.3 解决：打造移动金融“双保险” / 247

7.4 构建互联网金融防护体系 / 248

- 7.4.1 构建一：网站安全防护 / 248
- 7.4.2 构建二：数据安全保护 / 249
- 7.4.3 构建三：交易安全措施 / 250
- 7.4.4 构建四：保障和应急 / 252

第1章

移动金融 ——冲击、现状、影响和良机

移动金融

金融概述

移动金融	传统金融、新兴领域、移动智能终端
金融理解	社交金融、制高点、爆发性增长
金融内容	内部企业应用、外部产品应用
金融分析	移动宽带、商业银行、大数据
金融冲击	变革传统业务模式、创新金融模式
金融创业	抢占移动支付职场、移动安全

金融现状

现状统计	总体网民规模、手机支付规模
农村覆盖	城镇网民增长幅度大、乡村增长缓慢
网购现状	网购、品牌渗透、团购现状
支付现状	网络支付、网络品牌渗透
理财现状	理财数据分布图
旅行预订	在线销售、在线采购现状
电子商务	内部企业应用、外部产品应用
移动营销	互联网营销、移动互联网营销
移动领航	手机商务、主力军、O2O、移动互联网营销

信息影响

应用内容	终端技术、存储体系、多媒体平台
应用原因	金融本身、金融发展、全球化
带来机遇	提高运转效率、改变竞争规则
带来挑战	监管难度、安全性、国际传播

发展良机

文件简介	《指导意见》、资金安全、信息安全
业界声音	通信运营商、现阶段、芯片厂商
安全可信	国家级移动金融、MTPS、大学校园
继承创新	4G、农业银行、信贷领域

1.1 移动互联网金融概述

随着移动智能终端的普及，特别是苹果公司的iPad、iPhone等产品的普及以及Android开放系统的崛起颠覆了传统的移动终端市场格局。技术的进步带来了更智能化的操作和更优秀的用户体验，降低了移动渠道产品价值的传递成本，从而激发出大量的市场需求。

金融业是所有产业中收益最高也是对市场反应最敏感的产业，对金融信息化的建设一直是国内外广大金融公司所投入的重中之重。

提升内部效率、降低沟通成本，同时提供更多的渠道来服务于金融客户，是金融信息化的根本出发点。移动金融正是新时期移动互联网时代金融信息化发展的必然趋势。

1.1.1 什么是移动金融

移动金融即移动互联网金融，是传统金融行业与移动互联网相结合的新兴领域。移动互联网金融又与传统金融服务业所采用的媒介不同。移动互联网金融以智能手机、平板电脑和无线POS机为代表的各类移动设备，通过上述移动互联网工具，使得传统金融业务具备透明度更强、参与度更高、协作性更好、中间成本更低、操作上更便捷等特征。

理论上任何涉及了广义金融的互联网应用，都应该是互联网金融，包括但不限于为第三方支付、在线理财产品的销售、信用评价审核、金融中介、金融电子商务等模式。

从上述内容可以看出，移动互联网金融具有以下2个特点。

1. 使用移动终端来操作

这里的移动终端包括智能手机、平板电脑等各类移动设备。

2. 要有金融解决的方案

例如，用“余额宝”购买理财产品，就是一种金融解决方案；将“余额宝”里面的钱转出来购物，也是一种金融解决方案。

综上所述，移动金融就是指使用移动智能终端（包括各类智能手机、平板电脑等）来处理金融业务的解决方案。

1.1.2 移动金融的理解

移动互联网金融是一个新兴概念，可以结合各方面关于移动互联网金融的报刊杂志

等资料来理解，这样得出的移动互联网金融的概念才更符合实际。这里摘录了几条相对权威的新闻资料，帮助读者学习理解。

1. 网易报道

“社交金融”已成为移动互联网金融重要的“入口”，而移动互联网金融又成为互联网金融市场争夺的“制高点”。由此看来，一场没有硝烟的移动互联网金融争夺战已然开战。

从春节开始，各种“社交金融”活动在互联网和移动互联网上纷纷开展。

2. 腾讯报道

张江移动互联网金融示范区项目将分3个阶段建设，正在实施的一期项目以中兴通讯上海研发中心所在地区为核心，中国移动已基本完成该地区的4G TD-LTE室外覆盖，中国银联将对该地区的超市和餐饮网点的刷卡设备进行系统改造以支持近场支付，同时，浦发银行也在对相应的地铁和公交刷卡系统进行改造。

待一期项目完工，用户使用中兴通讯提供的带安全近场支付功能的手机，就可以享受到手机支付和移动互联网金融所带来的安全、时尚与便捷。

3. 新华网报道

近几年是我国移动支付（互联网金融）跃马腾飞的几年，以手机银行为载体的移动金融和以移动支付为平台的网购、网贷及申购基金都呈现耀眼的创新与业绩，发展的速度和规模令国人振奋不已。

4. 新浪网报道

进入21世纪以来，互联网和信息技术的飞速发展，人类已进入互联网时代和移动互联网时代。尤其当下智能手机的大众化和普及，智能化手机已大量取代电脑，或者说智能化手机就是电脑，其融合了电脑上网、网上游戏、网上购物、网络理财等众多功能。小米科技CEO雷军凭借其在移动互联网的创新实践和感悟，早已提出“未来手机会是这个世界的中心”的预言。

是的，我们已迈入移动互联网时代，所有行业都将移动互联网化，金融业也不例外。因此，移动互联网金融已成为互联网企业和传统金融机构等多方市场主体，为了在移动互联网时代生存和发展需要而必须抢夺的“制高点”。这是一场没有硝烟的“战争”，但其激烈和残酷的程度一点都不亚于有硝烟的战争。

5. 中金在线报道

移动支付作为互联网领域和金融领域的革命性创新，在促进电子商务及零售市场的发展、满足消费者多样化支付需求方面正发挥着越来越重要的作用。没有人愿意天天杵在电脑前，未来金融最高效的方式是在不同的场景会产生不同的金融服务要求，而只有移动互联网才能满足这一点。从这个角度来看，互联网金融的下一个爆发点绝对在移动领域，明年的移动互联网金融势必会呈现爆发性增长。

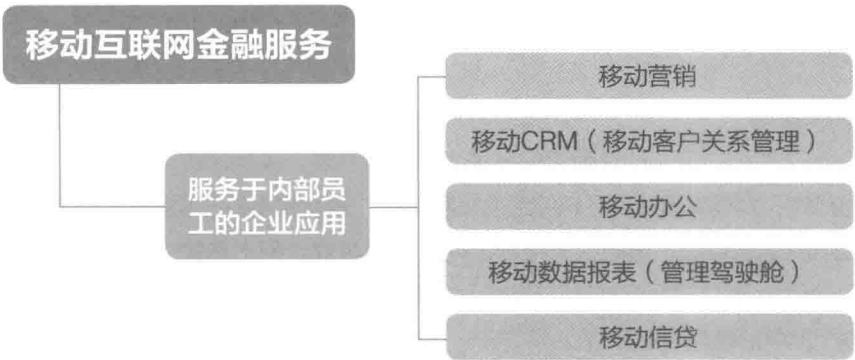
1.1.3 移动金融的内容

银行业是金融行业中的基石，因此要讲解移动互联网金融服务的内容，必须以银行的服务内容为例。而其他的金融机构或者网络金融服务类型，都与其大同小异。

银行业的移动金融建设按照服务的用户群来区分，可以分为服务于内部员工的企业应用以及服务于外部客户的产品应用。

1. 内部企业应用

常见的移动办公就属于典型的企业应用。此类应用的核心价值在于提高企业内部的工作效率、降低企业运营成本，提供更方便的业务流程，帮助企业员工带来更高的效益。目前常见的银行内部企业应用类型包含以下5项。如图1.1所示。



▲ 图1.1 移动金融服务于内部员工的企业应用

2. 外部产品应用

移动银行是最常见的银行提供的对外服务的移动产品，此类应用的核心价值在于增加银行的服务渠道，在提供更方便的的服务的同时不但大大降低了传统渠道的成本，还可以带来新的收益。另外通过外部渠道，还可以整合其他行业的资源，利用移动智能终端

对于客户的随身性、便捷性极大地增加边际效益。目前常见的银行外部产品应用类型包含以下4项。如图1.2所示。

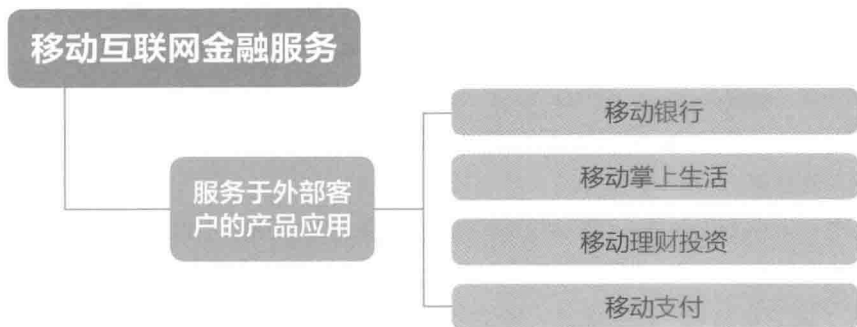


图1.2 移动金融服务于外部客户的产品应用

1.1.4 移动金融的分析

在上述3个小节的内容中，分别对移动互联网金融的概念、各界对移动互联网金融的理解，以及目前移动互联网金融的业务内容等内容进行了讲解。接下来将对移动互联网金融进行概括性分析。

1. 未来社会是移动宽带的社会

信息通信技术能够提高生产力，促进经济增长，创造就业机会，并改善全民生活质量。纵观信息通信技术的发展历程，从1G模拟信号技术到2GGSM、3GWCDMA，再到4GLTE，数据传输速度平均每三年翻一倍。信息技术正在深刻地改变着人们的生活。人类社会在信息通信技术影响下，正在出现以下两种发展趋势。

未来社会是宽带社会。整个社会的信息量不断增加，海量数据成为发展趋势，大数据、云计算等面向海量数据的信息处理模式应运而生。通过对海量数据的挖掘，人们开始获得更为丰富的信息，极大提升人们的决策力和行动力。

未来社会是移动社会。随着移动通信技术和互联网技术的迅速发展，移动网络变得更加发达。智能手机替代计算机，成为人们沟通、生活娱乐和信息处理所依赖的主要工具。

未来社会是移动宽带的社会。通过参加以互联网技术和移动通信技术为支撑的信息社交网络，人们可以每时每刻生活在另一个与现实世界并行的虚拟世界中。同时，人们在虚拟世界中的活动反过来又会对现实世界中人们的衣食住行产生深刻影响。

2. 移动金融是互联网金融皇冠上的璀璨明珠

进入21世纪以来，互联网的发展呈现浩荡之势。互联网在社会经济发展中日益起到支柱作用，已经沉淀为基础设施行业。在国际电信联盟（ITU）树立的“互联互通、普惠服务”的原则下，互联网对增进社会福利、改善民生起到了重要作用。

随着个人电脑的普及，传统互联网的发展也面临着天花板，客户覆盖面已经逐步达到上限。个人电脑的缺点是不能移动或者移动性很有限，与人们随时随地享受金融服务的需求不相适应。

因此，以网银为代表的传统互联网服务面临着挑战和突破的要求。

移动互联网是对传统互联网的升级，成长空间巨大。传统电子商务和移动互联网结合产生了移动金融新型服务模式。移动金融突破了桌面互联网在时间和空间上的局限性，使人们能够随时随地享受优质的金融服务。

目前，手机已超越台式电脑成为第一大上网终端。这显示了随着手机网民占网民比例的不断上升，手机已经取代PC成为人们上网的最常用设备。智能手机已经成为人们24小时的随身装备，成为现代信息社会生活方式的最重要特征。从增长的速度和发展前景看，移动金融的增长速度远远超过网银的增长速度。

移动金融的服务内涵不断丰富，在金融服务和生活服务的覆盖能力上，将全面超越桌面互联网时代的网银服务。重力感应、二维码识别、手机定位等移动新技术不断融入金融业务，手机购物、NFC手机支付、O2O交易等新型服务手段不断出现，极大地方便了客户随时随地享受智能的、信息化的金融服务，这是传统桌面互联网金融服务所无法企及的。移动金融已成为互联网金融皇冠上的璀璨明珠。

3. 移动金融对商业银行经营模式产生深刻的影响

20世纪末，比尔·盖茨曾经预言，传统商业银行是21世纪行将灭亡的“恐龙”。然而，经过历史和实践的检验证实，商业银行总能够在科学技术的演进中不断地拥抱变化，在变革中发展壮大。商业银行适应环境的精髓在于，决不抗拒技术的变革，而是通过对新技术的吸收和运用，不断创新产品和服务，从而每每能够在复杂的历史背景和社会政治环境中立于不败之地。

随着桌面电脑转向智能手机，电子商务转向移动电子商务，技术变革每时每刻都在发生。商业银行也要不断自我革命，过去是以网银革命实体网点，现在要以移动金融来革命传统网银。

大数据、移动通信网络、云计算和社交网络等新型互联网技术，成为推动移动金融发展的科技力量。