**撬开金库**

银行对其客户的控制力正在削弱

在星巴克花了几美元，上月房贷还款，Netflix月费，又是星巴克……银行账单不是什么让人兴奋的东西，但这个伴随我们的金融生活出现的副产品却暗藏金矿，至少很多新兴科技公司这么认为。一大批创业公司渴望能获取这些数据，正在向对它们公开账单的客户推销从预算应用到低息贷款的各种服务。但银行却在担心，从这类合作开始，它们将渐渐失去对客户的掌控，而这种掌控给它们带来了丰厚的收益。

从银行账单解读出有见地的信息算不上是大数据中的前沿技术。年年有工资入账可以证明工作稳定，出现拒付退回的支票说明做事不细心，而经常支付果岭费则表明对高尔夫感兴趣。毋需明说，银行在审批贷款时会查阅客户的存款余额及收入状况。这一点往往使得银行在与消费信贷公司这样的对手竞争时占据优势，因为这些公司在提供贷款时没有那么详细的信息可做依据。

再说，改换银行账户被视为一件麻烦事，银行因此得以免于竞争。但近几年出现了三个变化：一是众多“金融技术”公司试图与银行一争高低；二是网络银行业务让几乎所有客户都能以电子形式便捷地查看自己大量的财务信息；三是监管正朝着有利新贵们的方向转变，迫使银行共享那些诸如去咖啡店消费而产生的数据。

数据已经从银行的“数字金库”中渗漏出来，也让人体会到这样的信息泄漏为何具有破坏性。众多公司（如美国的Mint）可将客户在数家银行的账户、信用卡账单及退休金计划等所有数据聚合到一起，让客户对自己的财务状况有全面的了解。因为这些公司都像其他创业公司那样专注于让自己的应用变得简单易用又吸引人，相形之下，大多数银行的移动服务显得笨拙而繁琐。

更糟糕的是，银行想要将多种产品兜售给活期存款账户持有人，却受到金融信息聚合公司低价竞争的冲击。那些公司利用所汇总的数据将金融产品推销给客户。法国信息聚合商Bankin’公司的琼·博克维奇（Joan Burkovic）说：“如果我们看到你支付的按揭利率是4%，而市面上有一款产品只要你付2%的利率，我们认为你一定想了解这款产品。”当然，你的银行可不希望你这么做。

最热切期望使用个人银行数据的包括撮合借贷双方的P2P网络借贷平台。英国的Zopa与美国的Lending Club这类公司都夸耀自己的算法能甄别信贷风险的高低。然而，计算机程序能有多大的用处取决于输入数据的质量。征信机构提供的信息虽然有用，但内容有限。P2P公司Lendable的马丁·基辛格（Martin Kissinger）指出：“在审批用途比较具体的贷款时，银行账户信息可能是最有价值的数据来源。”

不只帐户余额和现金流很有趣，从一笔笔交易中也能看出端倪。比如，网络借贷平台MarketInvoice的阿尼尔·斯托克（Anil Stocker）说，通过一家小企业纳税的情况就能洞悉其盈利状况，而且可以在它制作好报表的几个月前就能得知。研究董事们的往来账目或是给客户的退款也可以帮助判断公司的财务状况。

即使客户授权同意，银行也不太情愿将客户的信息拱手送给自己潜在的竞争对手，这可以理解。长期以来，美国的银行都允许客户下载自己的信息以便填写报税表，现在这一功能正被直接用于向其他服务提供数据（如前面提及的Mint就是税务软件供货商Intuit旗下的公司）。监管机构强制要求英国银行允许客户以标准格式的表格下载数据。

如果银行不愿意或者不被迫共享数据的话，还有一些服务可以不经银行同意就能获取账户信息。这些创业公司让客户与其共享自己网上银行的密码，这样便可登录他们的账户，然后逐页复制、粘贴账单。这种“挖取”信息的做法是否合法尚难以界定。银行抱怨这样做违反了服务条款。而英国监管机构出于安全原因对此也并不支持，使得那些即将发展成又一家Mint的公司日子不好过。据称美国的监管机构对此也有不满。有的公司（如美国加州的Yodlee）提供银行记录获取服务，要么挖取要么下载，哪种做法最不费力就用哪种。

网络借贷平台会慎用挖取这种做法，因为客户不大愿意提供密码，这很正常。只有那些在其他地方申请贷款遭拒的客户才可能愿意提供密码，而拒绝往往有其理由。因此，信息聚合公司时常勉强使用零散或延迟的数据。比如，像Zopa和Lending Club之类的公司只要求提供用智能手机拍摄的银行账单图片。按照金融技术标准看，这是种倒退，而且也限制了数据分析的深度。

欧洲的政策制定者断定，迫使银行在消费者的要求下共享数据会给其他使用银行服务的大众带来很大的益处。本月早些时候，欧盟正式通过了一项支付服务规定，实际上就是迫使银行以便利的方式向第三方公开数据。客户也能够授权给金融技术公司从其账户里支付款项。

在公开场合，银行表示对更多竞争的理念持开放态度，有些银行已开始更主动地提供数据。但很多银行担心，他们是一只手被绑到背后来和那些金融技术公司竞争。创业公司采用科技领域里的隐私观念来运营，消费者主动选择使用他们的产品，因此见到铺天盖地的广告也不会奇怪。银行却更像是公用事业机构，受托来保护而非运用这些信息。去年荷兰银行ING集团打算允许广告商根据其客户的消费信息来向他们推销产品，结果招致强烈抗议，最后不得不迅速取消。

银行目睹了消费者不再光顾其支行，现在又担心客户还会弃用银行的应用及网站。银行老板们隐约感到，未来客户只会把银行当成公用事业机构，在其中存钱，却由不受监管的创业公司来管理其财富。更加通畅的数据共享会推动这成为现实。如此前景会令客户兴奋不已，同时也着实会让银行业人士惶恐不安。