

## 我国网上银行风险及其对策初探

文/郭震宇

### 一、引言

网上银行又称网络银行、在线银行，是指银行通过Internet为客户提供各种金融服务的虚拟电子银行。它降低了金融服务成本，给银行带来了丰厚的利润。然而，事物总有它的两面性，网上银行也增加了新的风险。

风险的扩大与增加不仅妨碍网上银行健康发展，而且对社会稳定与和谐大局可能构成重大威胁。所以研究网上银行风险并采取有效管理措施，对保障银行业的平稳发展、保证银行资产安全性能有着极其重要的作用。

### 二、国际上对网上银行风险的认识

一般认为，网上银行作为传统银行业务衍生出来的新型业务，其风险包括了传统银行业务风险，同时由于网上银行的特点，又具备新的风险。而网上银行的风险管理，是通过分析网上银行各类风险的分析，研究控制和降低风险的管理活动，包括风险发现、风险分析、风险对策、管理控制等诸多环节。网上银行风险管理的核心就是通过对网上银行风险的分析和管理，最大程度地缩小风险程度，实现对风险的可控、可防。

2000年10月巴塞尔银行监管委员会电子银行小组(EBG)发布了《银行监管人面临的电子银行业务风险管理问题》的白皮书。EBG将电子银行的基本风险划分为两大类：一类是电子银行发展带来的新风险，另一类是电子银行本身具有的传统性银行风险。巴塞尔银行监管委员会(The Basle Committee on Banking Supervision, 以下简称BCBS)的网上银行组织将网上银行业务的主要风险归纳为7种类型：战略风险、信誉风险、操作风险、法律风险、信用风险、市场风险和流动风险。

2001年5月BCBS发布了“网上银行风险管理指引”。该指引对所有网上银行业务均具有指导作用，是网上银行业务风险管理的基础。

按照该指引的精神，银行主要应在三个方面采取措施以加强风险管理：

- (1) 董事会和最高管理层要履行对风险进行整体监控(oversight)的职责。
- (2) 建立完整有效的操作和安全控制体系。
- (3) 防范法律和信誉风险。

### 三、我国目前网上银行风险所在

当前我国网上银行存在的风险主要有以下一些方面：

#### 1、战略风险

战略风险是银行开展网上银行业务时面临的最重大的风险之一。银行董事会和经营管理层所采取的战略决策都会对其他风险种类产生影响。例如银行战略的规划和执行出现失误，对政策前瞻性和周密性的缺失都会产生风险。当然，如果管理层采取一种过于谨慎的技术跟踪战略也将使银行在迅速巩固的市场上没有丝毫的立足之地，这也属于战略失策风险。

如果战略得当，利用网络的虚拟特性，一些小银行可以迅速扩大业务，取得后发优势。招商银行正是通过优先发展电子银行的战略，抢得了电子银行市场的一大块蛋糕。这是我国目前网上银行最为成功的战略胜算案例。

#### 2、技术风险

网络金融是基于电子信息系统基础的新金融服务形态，因此电子信息系统的技术性和管理性安全成为网上银行最为重要的系统风险，主要包括：

##### 1) 技术选择风险。

网上银行的开展必须选择一种成熟的技术方案来支持。在技术选择上存在着选择失误的风险。这种风险既来自于选择的技术系统兼容性不足所导致的信息传输中断或速度降低的可能，也来自于选择了将被淘汰的技术方案，造成技术相对落后、网络过时的状况。而且一旦选择错误，可能造成技术框架的不合理或无法保障交易数据的完整性和不可否认性，而这两点正是网银业务得以开展的基础。

##### 2) 系统安全风险。

网上银行业务及大量风险控制工作均是由电脑系统完成，因此电子信息系统的技术性和管理性安全就成为网银运行最为重要的技术风险。虽然网上银行都设计有多层安全系统，并不断出现新的、安全性的技术及方案，以保护虚拟金融柜台的平稳运行，但是网上银行的安全系统仍然是网上银行业务中最为薄弱的环节。这种风险既来自电脑系统停机、磁盘阵列损坏等不确定因素，也来自

网络外部的数字攻击、病毒破坏等因素。

有关资料披露，根据对发达国家不同行业的调查，系统停机对金融业造成的损失最大。系统安全如存在风险，不仅会扰乱或中断网银的正常服务，给银行造成直接的经济损失，而且会使客户对网上银行的信任度大大降低。

### 3) 外部技术支持风险。

由于网络技术的高度知识化和专业化，网上银行往往会依赖外包来解决内部的技术或管理难题。这种做法有时满足了网上银行发展的某些需求，但也可能存在于外部技术支持者能力不足，使网上银行的要求得不到充分满足而无法提供高质量金融服务；也可能外包给网上银行留下各种可能的人为隐患。

### 3、操作风险

操作风险是网上银行最常见的风险。它发生在业务处理过程之中，它的形式不确定。这类风险可能来自于网银安全系统和产品的设计缺陷或操作失误，也可能来自于客户或雇员的疏忽，甚至可能来源于内外部的欺诈和攻击。

### 4、管理和内控风险

内控和管理风险包括对网上银行业务的有效管理以及银行的内部控制和内部审计。

由于网上银行具有远程性，一个业务流程的操作和管理人员可能远隔千里，甚至跨越几个层级机构，这就影响了管理的有效性，给网上银行业务的控制带来难度。

预防这一风险，银行必须具备充分到位的内部控制措施，并且对这些措施必须独立审计，使银行对内外部欺诈行为有足够的高效防范机制。

### 5、法律风险

网上银行在我国还处于起步阶段，与之相适应的配套法律、法规尚不完备。目前的金融立法框架主要基于传统金融业务，有时使网上银行在开展业务时无法可依。

虽然我国数字签名法已于2005年4月1日正式生效，对于客户网上提交指令的身份认证已经有了相应的法律支持，并颁布了《网上银行业务管理暂行办法》，对网上银行的市场准入、风险防范、法律责任做出了原则性的规范，但配套规定尚未出台，如对网上交易各方的权利、义务缺少清晰的划分，对网上银行在使用电子货币和虚拟金融服务时遇到的纠纷缺少完整的解决方案和行为准绳，对网上跨国交易缺乏有效法律认定等。因此网上银行业务仍然存在较大的法律风险。

### 6、信用风险

信用风险是指，由于债务人未能按照与银行所签合同条款或约定行事，而对银行收益或资本造成的风险。银行机构的信用风险可以受到网上银行业务的多方面影响。

由于远程业务激增，因特网使得网上银行增加了鉴别客户可信度和身份的难度，降低了客户违约成本，使银行信用风险增加。

### 7、流动风险

流动风险出现在以下情况：当银行遭致巨额损失时暂时无法履行其支付义务，虽然它最终仍能履行其义务。因此对银行很重要的一点是，在从事电子货币传输活动中，任何特殊时刻都必须持有足够的资金，保障支付和能保持头寸平衡。这个风险基本与传统银行的流动性风险相同。

## 四、管理对策

上述各类风险中，一些是传统的银行风险，如信用风险、流动风险、法律风险等，而其他一些则是网上银行特有的风险。下面针对上述网上银行风险中有别于传统银行风险的部分，以B银行的网上银行为例，探讨一下风险控制策略：

### 1、合理的发展战略

时至今日，业界已经对网上银行的重要地位和战略地位有了一个共识，为此国内各银行在总行层面基本都成立了独立的电子银行部门，并且也基本成立了贯穿全行的电子银行业务体系。各家银行应结合自身的市场定位，确定合理的网上银行战略，同时在制定战略和决策时，应充分评估国际和国内金融环境，业务的推出应考虑自身内部环境，时机是否成熟等等因素。

B银行在对国内网上银行发展情况进行调研后发现，作为市场领先者的招商银行和工商银行分别在个人网银和企业网银中独占鳌头。同时发现网银总业务量中，企业网银量高于个人网银，但单位营销成本和人力投入均低于个人网银。因此B银行结合自身的整体战略，确定了企业网上银行先行的网银发展战略。事实证明，这个战略取得了良好的效果，B银行的企业网上银行已成为工商银行企业网上银行的主要竞争者。

### 2、采用合理技术，保障网上银行业务的发展

由于网上银行的技术选择以及实施本身是一个内容繁杂的专题，且已经有不少专题论文，因此本文在此不再赘述。不过“超前意识和与时俱进的技术”完美结合是保障网上银行业务顺利发展的必要条件。我们应借鉴巴塞尔协议的经验，建立数据备份，引进全面风险计量方法，确定风险参数，提高电子、网络化技术水平。

B银行在考察国内外多家银行的网上银行系统后，采用了IBM公司的系统，并结合严密的防火

墙设计，建立了安全第一的网上银行系统，保证了技术的主流性。同时，在最初设计时就统一了全国的企业网上银行，避免了不少银行各地区网上银行各自为政的混乱局面，降低了技术风险。B银行因此迄今一直未出现因技术因素而产生的错账和超过半小时的暂停交易服务，受到了客户的好评，获得了客户的信任。

### 3、设计和实施合理、严密的管理和内控体系

由于操作风险是网上银行最常见的风险形式，而这类风险又能通过合理、严密的制度和管理得到有效控制。因此银行应从操作风险发生原因分析，制定相应的规章和安全控制机制，从而使这类风险的发生和造成的损失大大降低。操作风险的防范可从以下几个方面来考虑：客户身份认证，银行与客户间信息交流的安全性、完整性和不可抵赖性，真假电子货币的识别，以及内部员工道德风险的控制等等。

而对于道德风险造成的内部操作风险，则应充分依照传统银行“分级授权，授权有限”的原则，建立完备分级授权制度，制定岗位制约、流程制约的管理规定，并严格实施。同时要安排不同层次和不同纬度的内部审计和稽核，及时发现已发生的风险，及时挽回损失。

例如，电子证书和客户密码是进行客户身份验证的最基本条件，如果电子证书和客户密码被盗，则客户身份就可能被冒用。因此如何安全地将电子证书和客户密码交付到客户手中，是一个重要问题。针对这个环节，B银行设计了2种流程，供客户选择：

①电子证书由客户经理直接交到客户手中，而初始密码则由总行CA中心的电脑直接发送到客户事先约定的电子邮箱中，该密码在任何系统中均不可查询，只有客户自己知道；

②电子证书和客户初始密码均由客户经理直接交到客户手中，但客户网上银行业务不予开通，必须等客户签收电子证书的正本交到后台人员手中，后台人员才能通知总行将该客户网上银行业务开通，确保自开通之时，电子证书就掌握在客户手中，杜绝银行内部人员冒用的可能。

这样，通过流程的设计，结合系统的安全控制，保证了这个环节的操作风险得到有效控制。

### 4、跟踪相关立法，完善合同文本

由于我国对于网上银行业务的法律法规尚不完备，因此今后数年内，随着此项业务的不断发展，我国必然还将陆续进行相关的立法行为。在此期间，银行应该密切跟踪国家和有关部门的立法过程，并及时提出相应的意见和建议，使这些法律、法规在制定前即吸取业界的建议，从而在立法阶段就消除部分法律风险。

同时对于法律未作出规定的部分，银行则应通过对合同文本的不断完善，明确与客户的法律责任划分，以规避法律风险。

对于跨国网上银行交易，银行应首先进行法律评估，且必须与国外交易对手事先签定相关交易协议，在此基础上再推出业务品种，以免因国与国之间的法律冲突而造成损失。

例如，在我国《电子签名法》实施以前，B银行的合同文本中就约定了银行以客户的电子证书加相应的密码来认证客户的身份，即任何使用该电子证书加正确密码的人均认定为合法用户，其发出的一切有效指令均认定为合法用户授权的指令。这样，当时虽然我国尚未有电子签名法，但由于合同的约定，规避了银行在客户身份网上认定这方面的法律风险。

### 5、建立健全应急机制和预案

由于网上银行具有广域性和远程性的特点，对任何不利影响都具有放大效应，因此其一旦出现问题，影响面极大。而任何银行业务在开展过程中，都可能因各种原因出现问题，从而给银行造成不利影响。为避免这些问题通过网上银行的放大效应造成银行的信用损失和财务损失，因此开展网上银行业务应事先建立突发事件的应急机制和预案。

银行应事先对可能出现的突发事件进行预估，并分别制定应对措施，如硬件和软件系统及数据库的备份、公关处理方案、与媒体的沟通渠道和沟通能力等，力求在不利事件发生的第一时间即予以解决，不让其有扩散的时间。

例如，B银行考虑到网上银行易受黑客攻击的特点，在应急预案中针对各种攻击情况设置了不同的预案对策。以最常见的拒绝服务攻击为例，B银行制定的预案为：首先评估攻击情况，其次根据攻击情况选择是清除该种攻击还是启动备份系统继续提供服务。如果评估结果为无法在半小时内清除攻击，则网上银行运行中心会立即将原来进行热备的系统转为生产状态，同时还可根据情况选择启用另一套IP地址继续为客户提供服务。这样保证突发事件不会对银行造成较大的不利影响和损失。

## 五、结语

从上可以看出，网上银行的风险虽然具有新的特征和新的技术原因，但与传统银行风险一样可控可防。所以控制和管理的思路应从成熟的传统银行风险管理方法与新技术应用相结合起来考虑。只要严格执行金融交易管理法规，坚持内部控制、资本充足、透明度及监管合作四项原则，银行仍能有效地控制网上银行业务风险，而并非如部分人士所担心的那样，网上银行将极大地增加传统银行的风险（作者单位：浙江大学管理学院）

城市商业银行如何走出困境的思考  
推进我国金融业市场化发展的思考  
浅议银行存款保险成本的期权定价  
论民营经济获得金融支持的对策  
我国网上银行风险及其对策初探  
浅议银行卡运行中的问题与对策  
我国金融业混业经营问题研究  
农村信用社股改中的小股民权益保护  
国有商业银行不良资产处置的若干问题思考

---

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心