

## 我国网络银行发展现状及对策

文/顾远利 张保仁

随着信息和网络技术的发展,传统银行业的经营方式、经营理念受到了信息技术的巨大冲击。特别是加入WTO后,我国金融市场一步步开放,国内金融业的竞争日趋激烈,网络银行已成为外资银行争夺国内市场的切入点。我国各商业银行如果想在未来的市场竞争中取得优势地位,就必须战略性地选择网络银行作为自己的发展方向,实现自身发展过程中脱胎换骨的变革。

所谓网络银行,指银行以自己的计算机系统为主体,以单位和个人的计算机为入网操作终端,借助互联网技术,通过网络向客户提供安全、便捷服务的虚拟银行。网络银行改变了传统银行业务的处理模式,为银行客户提供全方位、个性化的服务。

一、与传统银行相比,网络银行具有以下优势:

1、利用网络银行可以降低银行经营成本,提高服务水平

因开办网络银行不需要广阔的营业场所和众多的金融职工,经营成本将大大减少。同时,由于网络银行采用了开放技术和软件,使开发和维护费用都极大地降低。与传统营业网点相比,网络银行的服务突破了时空局限,网络银行客户可以不受时空限制,在任何时候,任何地点,以多种方式享受网络金融服务。

2、利用网络银行可降低客户成本,更容易实现业务创新

客户只要上因特网便可接入银行服务,真正实现了跨越地理和时间限制的客户服务,客户使用公共浏览器可以享受到有声有色、图文并茂的优质金融服务。网络银行打破了传统的银行业务界限,业务综合经营水平大为提高,利用因特网丰富的信息资源,可以为企业提供信息评估,为个人提供理财服务等高附加值的金融服务。

3、利用网络银行,可以拓展服务领域?,获得高端客户

目前,无论是各银行营业机构、ATM或电话银行,都难以像网络银行一样提供多元且交互的信息。利用互联网,客户除可以转帐、付款外,还可查询各种银行信息,且不受营业时间限制,从而满足客户的全方位服务需求。因特网就像一个无形的“过滤器”,将受过良好教育的高端客户保留下来,而拥有大量的优质客户是商业银行持续发展的效益之源。

二、我国网络银行发展现状与存在问题

我国网络银行发展起步较晚,据中国人民银行统计,我国目前有20多家银行的多个分支机构拥有网址和主页,其中开展实质性网络银行业务的分支机构有50余家。招商银行、中国银行、中国建设银行和中国工商银行等陆续推出了网络银行业务。相对于发达国家来讲,我国网络银行发展有着诸多不足之处。

(一)制约网络银行发展的外部环境

1、网络信息化程度低,阻碍了网络银行的市场开发

目前,在我国发展各种网络银行虽然潜力巨大,但发展空间受限。从地域上看,当前我国网络环境还集中在大中城市和东部较发达地区;在应用范围上,在全国1000多万家中,大多数中小企业信息化程度还不高。因考虑成本问题,企业在信息技术设备、人员投入上严重不足,计算机应用水平不高。相对于当前电子商务发展现状,网络银行的发展仍处于低级阶段。

2、信用机制不健全,发展网络银行的信用环境不完善

信用机制是网络银行发展的基本条件之一。在西方,网络银行之所以发展迅速,是因为其社会在多年的建设中,已完成了从现金社会到信用社会的转变。我国的信用体系发育程度低,许多企业不愿采取客户提出的信用结算交易方式。而互联网具有充分开放、管理松散和不设防护等特点,利用网络交易,交易双方互不见面,交易的真实性不容易考察和验证,对社会信用的高要求也就迫使我们应尽快建立和完善社会信用体系,以支持网络经济的健康发展,另外,公安、海关、税务、交通等与电子支付相关部门的网络化水平未能与银行网络化配套,也制约了网络银行业务的发展。

3、缺乏适用于网络银行的法律法规,网络银行监管机制落后

中央银行对商业银行现有的监管,主要针对传统银行,而在网络银行时代,帐务收支的无纸化、处理过程的抽象化、机构网点的虚拟化、业务内容的大幅增加,均使现有的监管方式在效率、质量、辐射等方面大打折扣,监管信息的真实性、全面性及权威性面临严峻的挑战。目前,我国网络银行所使用的电子票据、数字签章的合法性还没有明确的法律依据;各行自行建立的认证中心之间的关系如何相互确认尚不明确;网络交易双方当事人在明确权责关系、保护消费者权益等方面没有明确的法律依据。要解决这些问题,必须建立一整套完善的监管法规来进行规范管理。

## (二) 商业银行自身发展过程中存在的一些问题

### 1、网络银行的业务运作缺乏统一性

目前,我国网络建设缺乏整体规划,各商业银行金融信息网由各行自行建设,自成体系,各行之间没有实现跨行联合,甚至在业务上相互设防。同时,由于各家网络银行使用技术标准不同,导致网络重复建设多,网络资源利用率低,无法实现信息共享,不能形成规模效应。

### 2、现有的网络安全防范措施有限,网络银行风险防范任务艰巨

在商业银行经营的三性原则中,安全性是决定一切工作的前提。因此,国外各家网上银行不惜投入巨资开发先进的安全系统,以保障网络客户的交易及资金安全。当前,我国计算机加密技术还不是无懈可击,许多应用系统处在不设防状态,计算机网络还经常遭到黑客和病毒地袭击。总之,在网络环境下,传统银行业务风险被成倍放大,银行面临的风险加剧,如何确保交易安全,就成为网络银行发展的最需解决的问题。因此,各商业银行在发展网络银行业务上比较慎重,在网络新业务开发上放不开手脚。

### 3、网络银行经济效益一时难以体现,影响了各银行发展网络银行的积极性

网络银行是通过在网上运行各种金融业务,把银行业务规模做大,通过提高效率,降低成本来提高经济效益的。在起步阶段,由于网络交易成本较高,支付方式不便等,限制了个人网络交易的增长。因此,虽然各家银行初期投入巨大,但收益与投入不成比例,影响了各银行开办网络银行的积极性。同时,由于受技术、法规等方面的局限,各商业银行仅仅是把传统金融业务搬上了网络,并未开发新的网络银行特色业务,没有对银行产生新的利润增长点,网络银行的盈利能力还远远没有被开发出来。

### 4、缺乏适应新形势的金融专业人才,难以适应高层次网络银行开发需求

当前,国内各银行缺乏既懂得计算机又懂得金融业务的复合型人才,随着金融市场的开放,大量外资银行会进入中国市场,他们将利用自身的优势,加紧吸纳国内金融高科技人才,国内银行还将面临人才流失的压力。培养适应新形势需求的高层次人才,已成为各商业银行发展网络银行的突破口。

## 三、我国网络银行健康发展应采取的对策

### (一) 大力营造我国网络银行发展的外部环境

#### 1、建立完善的信用体系是我国网络银行发展的基础

个人信用是网络银行发展的核心,建立健全社会信用体系是当前网络银行发展的当务之急。目前人民银行已着手建立这一机制,开发了个人信用联合征信系统和银行信贷登记咨询系统,它不仅为金融机构提供个人企业信息资源,还利于中央银行金融监管。

#### 2、建立和规范全国统一的安全认证体系,制定网络银行统一业务标准

中国金融CA认证中心是我国权威认证实体,国内各商业银行发展网络银行业务,应采取全国统一的CA认证标准,实现金融CA认证与支付网关相分离,以确保资金安全和网络交易的公证性。

人民银行应尽快制定统一规定,明确网上银行的业务种类、收费标准、交易规则、交易双方权利义务等,以便于人民银行的管理和各银行之间跨行交换网上支付信息,最大限度地服务于消费需求,从而促进网上银行业务的顺利开展。

#### 3、大力推进信息化、网络化建设,扩大网络银行生存空间

首先,国家相关部门应通过教育、培训等方式,对国民进行网络银行相关知识的广泛宣传。同时,政府应加大对网络银行信息系统的基础建设,鼓励国内企业开发研制下一代更适合家庭使用的网络接入设备,适当降低目前较高的网络资费。通过采取以上措施,使更多的人希望上网也有能力上网。只有网络用户增加了,才能形成规模效应,才能使我国网络银行的发展跨入不断加速的快车道。

### (二) 为促进我国网络银行的发展,各商业银行应采取的对策

#### 1、充分利用网络资源,牢固树立以客户为中心的现代商业银行经营理念

尊重客户、重视客户是现代商业银行经营的核心理念。我国网络银行应充分利用网络资源的优势,迅速获取第一手客户资料,利用先进的数据库技术对客户信息进行数据挖掘,准确把握客户潜在的需求变化,从而设计出真正符合客户需求的金融产品,为客户提供定制的个性化服务。

#### 2、树立以人为本的经营理念,大力培养高科技人才

网络银行发展急需既掌握网络高科技知识、又精通金融业务知识的复合型专业人才。当前,面对国内外激烈的人才竞争,我们首先要从政策上稳定人才,不断完善金融业高科技人才的激励与约束机制,充分发挥人才作用;同时,积极吸收社会上具有良好的创造性、敏锐的洞察力和敬业精神的高科技人才加入网络银行队伍,为网络银行的进一步发展注入推动力。

#### 3、加快我国网络银行技术革新步伐

网络银行需要先进的技术作为其支持力量。在硬件方面,需要有功能强大的服务器、有指纹鉴定功能的自动柜员机等先进设备;在软件方面,需要网络安全系统、语音鉴别系统、电子转帐系统、智能卡识别系统、管理信息系统等众多软件系统集成。每一种新技术开发成功,都可以增加竞

竞争优势。因此，我国银行业必须重视新技术的开发，加大科技投入。

#### 4、加强网络金融产品创新

提高网络银行金融产品的科技含量，是提高核心竞争力的关键。鉴于网络银行业务的易于移植性，银行要维护自身的竞争优势，保持产品的“差异性”，进而保持对客户的持续吸引力，就必须在产品开发上适度超前。由于客户特别是公司业务客户在金融产品的使用上具有较强的路径依赖，产品的超前开发将有利于维护现有客户群，保持客户关系的稳定性；同时，不断推陈出新，也将树立网络银行志在创新的良好市场形象，吸引更多的新客户。

#### 5、加强网络安全防范，确保网络银行安全运行

由于网络银行的载体——互联网具有充分开放性，容易诱发网络犯罪，因此各银行应跟踪互联网应用技术和安全防范技术的最新发展，增强计算机系统关键技术和关键设备的安全防御能力。采用诸如防火墙、身份验证、双重密码、网络杀毒等技术措施，维护计算机硬件安全，保证网络银行正常运转。

网络时代，银行业的前景是美好的，我们既不能轻视与机遇一起到来的挑战和自身发展中存在的问题，又要做好充足的思想物质准备，积极参与，迎接网络银行时代地到来。21世纪的商业银行应该牢牢抓住“网络化”这条生命线，以现代化的金融服务支撑网络经济的快速成长（作者单位：潍坊学院）

#### 相关链接

权证推出与我国金融创新工具的路径分析  
我国网络银行发展现状及对策  
银行间国债市场流动性分析  
完善我国商业银行的信用风险管理  
农村信用社如何应对邮政储蓄银行的挑战  
农村信用社联合组织体制的国际比较与启示  
利率市场化进程中的商业银行利率风险管理  
国有商业银行治理结构存在的问题与对策探讨  
经营性公路桥梁建设项目市场融资方式的比较分析

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