

我国网络银行发展的问題、趋势及对策

姚中杰¹, 张 洁²

(1. 山东工商学院 半岛经济研究院, 山东 烟台 264005;

2. 陕西松毅软件开发有限公司, 陕西 西安 710000)

摘要: 网络银行作为始于上世纪末的一种新兴金融业态,在我国得到了极其迅猛地发展。但网络银行的“虚拟性”特征却给监管、技术、运营、业务等方面带来了新的挑战。随着大数据、云计算、网络功能的拓展和应用,网络银行业务竞争性创新将更加激烈,且日益趋向便利化、虚拟化。因此,需要建立健全相关法律法规;升级网络安全技术;加快全社会信用体系建设。

关键词: 金融;网络银行;发展趋势

中图分类号: F832.2 文献标识码: A 文章编号: 2095-0098(2014)06-0044-05

一、网络银行的优势

网络银行也称作网上银行、在线银行,简称网银,是指银行利用互联网技术,通过网络向客户提供开户、查询、对帐、转帐、信贷、证券交易、投资理财等服务活动的业务场所。

与银行传统的实体网点相比,网络银行即为银行在网络上开设的虚拟柜台。严格意义上说,网络银行有两方面的含义,一个是机构的概念,指通过网络开展金融业务的银行;另一个是业务的概念,指银行通过网络提供的相关金融服务,包括传统的银行业务和开发互联网功能而带来的新兴业务,如缴费、支付、证券、股票等。一般而言,通常所称的网银,更多的是指网上银行业务的概念。

网络银行开展业务有两种模式,一种是完全依赖于互联网而没有实体柜台营业网点的“虚拟银行”模式,它的营业厅就是银行网站的业务网页界面。这种纯粹的网上银行,完全采用国际互联网等高科技服务手段与客户建立密切联系,提供全方位的金融服务。它一般只有一个办公地址和为数不多的网络维护、管理人员,并不需要分支机构和实体营业网点。世界上第一个纯粹的网银“美国安全第一”网上银行,1995年10月诞生于互联网的故乡美国。另一种是以传统银行的管理体制和网点为依托,借助互联网作为新的工具为客户提供在线服务的“传统银行”模式,它实际上是传统银行有关业务向互联网平台的渐进转移或延伸。由于信息技术带来的便利,传统银行服务的方式和内涵也发生了相应的变化,产生了一些全新的业务品种,如网上按揭贷款、网上投资理财咨询等业务。

网络银行的优势具体表现在:其一,对银行而言,网络技术取代手工操作,效率大大提高,有关统计显示,银行传统的手工交易单位成本约为1美元,采用ATM和电话则约为25美分,而互联网仅需1美分,只有手工交易单位成本的1%^[1]。一般而言,网银的创建费用只相当于传统银行开办一个小分支机构费用,网络银行的普及可以大大减少业务人员并压缩业务网点,比传统模式节省了大量经营成本,网银利用因特网能够将其金融业务和市场延伸到全球的每个角落,提供全球化的金融服务,全世界每个公民都是其潜在客户,随着网络技术升级和金融创新,网络银行能够为客户提供更加适合的个性化金融服务而倍受青睐。其二,对客户而言,日益普及的网络终端特别是智能手机的出现,使用网络银行更加方便,随时、随地都可以办理自己想

收稿日期: 2014-10-16

作者简介: 姚中杰(1965-),男,助理研究员,研究方向为经济管理、可持续发展;张洁(1987-),女,网络编辑,研究方向为电子商务。

要处理的银行业务。在银行内部管理体制改革“以客户为中心”的大趋势下,低成本高质量的个性化服务也将应运而生。

二、网络银行的发展现状

1996年2月中国银行在互联网上建立起自己的主页,成为中国第一家使用互联发布信息的网上银行。1997年4月,招商银行开通了自己的网站,1998年4月该行又推出网上银行“一网通”成为国内第一家网上银行。1999年4月,中国建设银行从银行内部互联网事业的整体利益角度出发,设立了网上银行部,同年7月,退出了网上银行服务,并率先推出了网上银行的功能,实现了网上交易资金的实时划转交割,同时还向客户提供了实时查询、账务管理、代理收费、银行转账等多项金融服务。2000年初,中国建设银行在国内首次将网上银行和呼叫中心整合在一起,实现了跨平台多种交易形式的全方位金融电子化服务。截止2003年4月,全国共有18家中资商业银行和信用社推出了网上银行。在境内一共拥有58个独立网站开展实质性网上银行业务。目前国内所有的全国性商业银行均开通了网上银行业务。此外,自2006年12月11日我国向外资银行开放人民币业务以来,目前已有花旗、汇丰、渣打、恒生等十多家外资银行也对我国开通了网上银行业务。

随着互联网技术的开发应用,我国的网络银行发展迅速。据中国金融认证中心发布的《2013中国电子银行调查报告》的数据,中国电子银行业务连续四年呈增长趋势,其中,全国个人网银用户比例较2012年增长了1.7个百分点;企业网银用户比例为63.7%,较去年增长10个百分点。另据中国银行业协会发布的《2013年度中国银行业服务改进情况报告》显示,2013年中国银行业网上银行交易总额1066.97万亿元人民币,同比增长21.79%。

三、网络银行目前存在的问题

与传统银行相比,网络银行的“虚拟性”特征决定了其在监管、技术、运营、服务对象等诸多方面存在诸多有待解决的问题。

1. 法律体系不够健全。我国网络银行仍处于初级阶段,相对于国外而言,没有相对完善的法律法规来规范什么能做,什么不能做,也没有明确的指出通过网络银行发生货币交易或其他行为时,由于系统本身的问题或者人为操作的错误导致双方利益有损,双方该如何承担各自的责任。为此,各方利益均无法受到应有的保护,造成使用网络银行的风险增大。

2. 信用风险。在互联网的便利之下,网贷、第三方支付平台,已经或正在快速、广泛地进入生产、流通、消费等各个经济生活环节,类似业务无需抵押、无需担保,主要依靠信用。但由于我国的征信体系尚不健全,各部门之间所掌握的客户信用信息既不完备也不能够互通,贷款行为无法获取客户担保或诚信保障以及经营状况的预测,形成贷款难以归还的风险。在这种客户信用无法保证的环境下,网银业务的拓展必然受到很大局限,网上融资行为难以摆脱非法集资之嫌,不给银行还钱,可能被登上黑名单,但不给互联网平台还钱,跑了就跑了,要么无法追究,要么需付出很高的成本。^[2]据标准普尔预计,信用成本上升,利差缩窄,以及非利息收入增长放缓,将持续打击我国国内银行的利润率,2014年国内银行业平均资产回报率将降至0.8%~1%区间。^[3]

3. 服务缺乏互动性和人性化的设计。目前在银行网银的主页上,缺少指引性的提示,或在线客服,让不熟悉网络操作的用户,没有办法熟练使用,需前往银行柜台询问,或向他人请教之后才能进行操作。其次,在用户操作过程中,无法对操作过程提出个人意见。用户意见不能及时得到反馈,无法促进网络银行更为人性化的改进以更为方便用户使用。再次,用户无法对通过网络银行所办理的业务进行评价,也是其服务不够全面的一个体现。

4. 系统安全存在漏洞。就其功能而言,网络是强大的,几乎“无所不能”,但网络又是脆弱的,它极易遭到病毒或恶意程序的攻击。2014年8月,湖南某大学软件工程专业的一年级学生李某,为证明自己的能力,制作了一款能够大范围快速传播的“××神器”手机恶意软件,短短1天之内就有上百万部手机遭到病毒短

信发的骚扰,该程序除了迫使受害人手机群发短信、产生费用负担外,还能窃取其手机通讯录或短信等隐私。^[4]在当下的信息时代,人们的商业活动、医疗记录、社会生活和政府工作,正在一点一点地脱离现实世界,以数据形式进入由软件构成的计算机内核,这些数据的安全越发变得重要并普遍受到关注。据报道,人们平常不太在意的“漏洞”也成为获取数据的武器。^[5]如果防范不严,类似的情况如果侵入网银系统,可能造成银行资料泄密、威胁用户资金安全。

5. 网银尚未形成稳定的盈利模式。尽管目前传统银行业务与网银业务尚处于并存状态,但很显然大量的金融业务正在被网银“经手”直至完全“垄断”。传统银行的诸多收费项目、收费环节因网银的免费侵蚀而断了“财路”,作为银行收入组成部分之一的收费减少了,利润自然会下滑。据报道,在2011年中国银行业利润规模突破1万亿元大关之后,银行业正式步入盈利拐点期,数据显示,2012以来银行利润增速明显放缓。与2011年平均30%—40%的高增长水平相比,2012有半数银行的净利润增长幅度低于30%。2013年,我国商业银行净利润1.42万亿元,同比增长14.5%,与2011年36.34%和2012年18.96%的同比增速相比,创下了近三年新低,净利润增速已经三连降。^[6]造成这种状况的原因当然与利率市场化、存款保险制度推高成本等有关联,但网银难以像电商那样拼价格、拼流量,因此可能的盈利空间被大大压缩已是不争的事实。尽管有专家分析说2013年,银行非利息收入占比“一路高歌猛进”,但这恰恰证明了在网银尚未形成有效的、稳定的商业运作和盈利模式的当下,传统银行为“捍卫从前的财路”而依然顽固地设置收费门槛形成“明减暗增”的事实。^[7]

四、网络银行的发展趋势

在大数据、云计算、搜索引擎、移动互联等海量数据和高技术手段支撑的信息化时代,依托互联网时空不限、方便快捷、成本低廉的优势,网银的发展走向呈如下态势:

1. 在网络支撑下,业务拓展空间无比广阔。从近二十年来银行业务发展的脉络看,随着网络技术的介入,银行柜台操作的电子化以及金融业务拓展堪称日新月异。从最初的算盘计算加手工填表到后来的微机录入加针状色带打印操作;从存款放贷的主营业务到结算、代收费等中间业务,直到如今的流程操作、业务扩展,如网上投资、购物、转账、汇款、个人理财、企业银行等各方面的进步都与网络密不可分。可以预料,未来的一切生产、经营、生活、消费、贸易等各种活动,只要有支付行为,便可以通过网银来完成。最常见的例子,从前的汇款业务,必须到邮政部门现款办理,城镇居民的水电费,分别由自来水公司、电业公司派专人上门收缴。现在这些事情都早已变成银行业务的一部分,且完全可以通过网络完成支付,无需跑腿儿。因此,从这个意义上说,银行业务的扩展是无限的。

2. 与电商融合,金融创新“钱”景广阔。银行网上业务的发展是与网络经济和电子商务的发展紧密相连的。随着网络经济的兴起,网上购物带动了支付活动,由此产生了网上的资金流动并成为银行开展网上业务的内生动力。在电子商务中,银行是连接生产企业、商业经营和广大消费者的纽带,起着重要的中介作用,银行能否有效实现电子支付已成为电子商务存废兴衰的核心因素。被誉为电子商务“教父”的马云,看到并抓住了这个商机,他依托1999年创立的阿里巴巴集团,于2003年成立了淘宝网站,致力于向消费者提供多元化且价格实惠的产品选择,与网购相配套,他同期发布了在线支付系统支付宝,提供第三方信用担保服务,让买家可在确认所购商品满意后才将款项支付给商家,降低了消费者网上购物的交易风险。目前,以淘宝为支撑的阿里巴巴集团已成为中国领先的小企业国内贸易电子商务平台。截至2013年3月31日的年度周期,淘宝网与同为集团下属的天猫平台交易额合计突破人民币10 000亿元,创造了世界第一的电商奇迹。^[8]马云模式的成功在于其强大的“信用”魅力和利用网络平台实现的金融创新。与马云相比,银行具有先天的“信用”优势和客户资源,依托网络技术,利用延伸到全球各个角落的网络终端,在金融业务创新上,未来的银行应该而且能够为自身、为客户、为社会经济发展,合理、合法地赢得更多财富。

3. 网上贷款将更多地化为现实。进入网络时代以后,在网络安全性逐渐提高的情况下,网络借贷中介的出现成为必然。需求决定供给,在我国经济总量中,中小企业占比在60%以上,但是他们普遍面临贷款难的困扰。网络借贷市场的蓬勃发展,一方面帮助中小企业及个人解决创业、资金周转等问题,以应对短期的资

金困境;另一方面为个人投资者创造了新型投资理财途径。从全局来看,网络借贷日渐成为一种新型的融资方式,势必为未来金融行业市场的发展提供更大的动力。就中小企业贷款难而言,除了自身因素外,与我国国有银行自上世纪90年代中期以来两轮大的改革不无关系。虽然国有银行的商业化改革,解决了政企分开的“放权”问题,银行获得了更多的管理、经营自主权,股份制改造进一步明晰了产权关系,使经营者责任与自身利益的结合更加紧密,解决了动力机制问题,但是,趋利避害、防范风险的本能,使“自主经营、自负盈亏”的银行产生了嫌贫爱富、怕赔惜贷“捂紧口袋”的行为。贷款流程繁琐、条件苛刻,申请周期长早已成为客户尤其是“小微、穷户”的一块心病。从某种意义上说,这是我国中小企业贷款难的根源所在。然而目前在商业化银行网银业务放贷难以大胆“敞开”的现实状况下,阿里巴巴先后联手建设银行及工商银行推出了包括“e贷通”在内的多种贷款产品,俨然成了银行之外的“银行”,不少商业银行只有“羡慕嫉妒恨”。表面上看似支付宝、余额宝巨额的资金流和丰厚盈利,使阿里巴巴既有充足的放贷资金,又有足够的抗风险能力,使其能够大胆放贷,但究其根本,则在于集团一直以来遵信守诺赢得了客户的信任,从而形成良性互动,创造了市场、聚拢了人气、赢得了价值,实现了企业、消费者、中介平台的三方共赢。未来,随着我国全民征信体系的进一步完善,每一位公民、法人都将拥有各自的信用档案,^[9]借助准确、全面的信用数据,网银的信贷环境必将大大改善,放贷风险和成本都将大大降低,贷款难尤其是中小企业贷款难将成为历史,真正的网络贷款时代正渐行渐近。

4. 纯粹网银时代的逐步推进最终将把银行变成“消失的恐龙”。1994年,互联网之父比尔·盖茨预言“传统银行即将成为21世纪灭绝的‘恐龙’”曾一度引发热议,持怀疑态度者大有人在,但进入21世纪以来,世界范围内网银快速发展及其所引起的诸多变化,有关研究者对盖茨预言的“肯定语气”明显加重。据有关统计,在移动互联网和智能终端的助推下,截至2011年末,全球移动支付交易规模达到2410亿美元;世界性的金融非中介化“金融脱媒”现象突出,证券市场的功能日趋凸显,银行的媒介作用趋于萎缩,从融资到吸存人们越来越多地选择在网络社区里解决;据报道,2013年3月,意大利托斯卡纳大区的锡耶纳牧山银行高管大卫·罗西,因金融衍生品交易巨亏7亿欧元(约合9.3亿美元)而跳楼自杀,此举令这个全球最古老的银行危在旦夕。在我国,银行依托“资金池”运作发行的理财产品,由于期限错配,显现“庞氏骗局”的影子,因此大众对银行的“天然信任感”日趋下降;同时,在银行体系外已然出现了一个包括股票、债券、信托、私募基金、民间借贷、股权融资等在内的活跃的金融市场,仅以互联网金融余额宝“天弘增利宝货币基金”为例,2013年11月14日,其开户数超过2900万、最新融资规模突破1000亿元,成为我国基金史上首只规模破千亿的基金。^[10]银行体系外金融市场形成的价格更符合市场化价格,并反过来影响现在银行体系内的存贷款。有关研究指出,当这个市场发展成熟时,利率的市场化很快会形成,在此情况下,失去利率统一保护的很多银行可能会关门倒闭。目前,尽管我国作为金融主力军的银行业经过改制上市和稳健发展,实力和服务水平都已得到提升,也为我国实体经济发展做出了突出贡献,短期来看,大型银行在金融业中的主体地位不会改变,而且由于世界经济发展不平衡、发展中国家尤其是那些贫困国家互联网普及程度尚低等,从传统银行到纯粹的网络银行,尚需很长的时间,但是,互联网给金融业带来的颠覆性变革正在以前所未有的速度向纵横两个方向推进,突出表现在网银数量的增加和网银业务的拓展创新。可以肯定,随着传统营业网点萎缩及柜台业务的减少,尤其是实物货币流通的减少和使用的进一步虚拟化,真正的网银时代必将到来。

五、优化网络银行发展的对策

1. 健全法律法规体系,加强监管。可参考欧美国家已成体系的准入制度,并结合我国目前发展的状况及自己的特点来建立一套完整的准入制度,明确规定业务双方的权利、义务,对于违法的行为进行严格的处罚,保证网上银行业务可以在公正、公开的环境下进行,有效的防范金融风险。将网上银行业务列入监管范畴,不断制定、调整、修改、补充适合的金融法律规章,加强网上银行业务的信息披露制度,制定网上银行的安全标准,并通过各级部门对市场进行监督检查。可以借鉴韩国严密的监管体系和法律体系,来完善我国对网上银行业务的监管。

2. 健全网络自身的安全系统。随着网上银行业务的发展,必然会出现很多金融业务创新,也必将涉及到

现行金融管理体制和政策的空白点或禁区。同时计算机及计算机网络系统极易遭受黑客和病毒的袭击,内部技术和操作故障难以避免,而由此产生的损失则因我国涉及到网络交易方面的条款还不健全,各方的合法权益难以得到保障。在网络环境下,银行业一些传统业务的风险将被放大。因此,银行应尽快建立计算机网络的安全体系,不仅包括防范计算机犯罪、防病毒、防黑客,还应包括各类电脑识别系统的防护系统,以防止各种恶意侵入,人为破坏,金融诈骗等犯罪活动。

3. 重视全社会的诚信教育。从家庭、学校教育入手,进行全方位严格、规范的诚信体系建设,建立个人、单位诚信档案,信息公开,终身有效,营造全社会遵法守诺、诚实守信的良好氛围。

综上所述,面对网银发展的趋势和困境,我国应该在网络技术研发升级、网络金融法律法规制定、社会征信体系建设、金融产品创新等方面做更多的努力,为网银的快速、健康发展创造良好环境。

参考文献:

- [1] 彭忠诚. 现代银行发展趋势初探[J]. 华南金融电脑, 2000(12): 4-8.
- [2] 张玥等. 刀口舔蜜 P2P: 民间借贷有多火它就有多火[N]. 南方周末, 2014-7-31(13-15).
- [3] 欧阳晓红. 标普: 2014 年中国银行利润率将遭遇三重打击[EB/OL]. <http://www.eeo.com.cn/2014/0219/256293.shtml> 2014-7-10.
- [4] 刘颖. 大学生制手机病毒 一天百万手机遭袭[N]. 南方都市报, 2014-8-4(AA09).
- [5] 列夫·格罗斯曼. 零世界大战[N]. 参考消息, 2014-7-18(10).
- [6] 李静瑕. 利润率 50% 左右 银行业去年净赚 1.4 万亿 增速三连降[N]. 第一财经日报, 2014-2-17(A10).
- [7] 吴秋余. 银行收费, 是否越减越多? [N]. 人民日报, 2014-6-9(18).
- [8] 刘夏. 招股书“泄密”: 支付宝日均支付超百亿[N]. 新京报, 2014-06-26(B10).
- [9] 新华社. 信用行为都要形成档案[N]. 重庆晚报, 2014-7-24(A2).
- [10] 佚名. 8 个证据表明传统银行或像恐龙一样灭绝[EB/OL]. <http://www.nbd.com.cn/articles/2014-01-05/800330.html>. 2014-7-31.

Study on the Development Issues ,Trends and Countermeasures of Online Banking

YAO Zhongjie¹ , ZHANG Jie²

(1. Institute of Peninsula Economic ,Shandong Institute of Business ,Yantai ,Shandong 264005 ,China;

2. Shanxi Song Yi Software Development Co. ,Ltd. ,Xi'an ,Shanxi 710000 ,China)

Abstract: As an emerging financial format which began in the last century ,online banking is developing rapidly in China. However ,its "virtual sex" feature brings new challenges in the regulatory ,technical ,operational ,business. With the development and application of big data ,cloud computing and network functions ,the competitive innovation of online banking business will become more intense and tend to facilitation and virtualization. Therefore ,it is more necessary to establish and improve relevant laws and regulations; upgrade network security technology; and strengthen the construction of credit system of the whole society.

Key words: finance; online banking; development trend

(责任编辑: 张秋虹)