

朱选功 黄飞鸣 著

中国银行业网络化

—— 战略、风险与监管



科学出版社
www.sciencep.com

中国银行业网络化

——战略、风险与监管

朱选功 黄飞鸣 著

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书围绕中国银行业网络化的发展战略、风险和安全监管进行了全面的描述。除绪言外,本书由战略、风险与监管3篇共16章组成,主要介绍了银行业网络化战略的理论支撑;阐述了中国银行业网络化战略的内外环境、目标与方向、具体操作措施;分析了网络银行的风险特征、效应、管理与控制;在借鉴欧美等西方国家网络银行监管规范的基础上,提出了构建中国网络银行监管制度与模式的建议。

本书可以为高等学校金融类专业教师、学生的研究学习提供参考,也适合银行业相关从业人员阅读。

图书在版编目(CIP)数据

中国银行业网络化:战略、风险与监管/朱选功,黄飞鸣著. —北京:科学出版社,2008

ISBN 978-7-03-021737-0

I. 中… II. ①朱…②黄… III. ①互联网络-应用-银行业务-研究-中国②互联网络-应用-银行业务-监督管理-研究-中国③互联网络-应用-银行业务-风险管理-研究-中国 IV. F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 056807 号

责任编辑:林建李欢卜新/责任校对:桂伟利

责任印制:张克忠/封面设计:耕者设计工作室

科学出版社出版

北京东黄城根北街16号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

新蕾印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2008年7月第 一 版 开本:B5 (720×1000)

2008年7月第一次印刷 印张:15 1/4

印数:1—3 000 字数:287 000

定价:36.00元

(如有印装质量问题,我社负责调换<新蕾>)

作者简介

朱选功，男，1964年4月出生，河南省新野县人，河南科技大学经济与管理学院教授、硕士生导师，科技处副处长。河南省社会科学界联合会专家组成员，洛阳市优秀专家，洛阳市社会科学规划领导小组专家组成员。曾先后师从于著名经济学家何炼成教授和著名中青年经济学家徐长生教授。目前，在武汉大学经济与管理学院在职攻读经济学博士。参与国家级课题2项，主持和参与省部级课题十余项，发表学术论文30余篇，出版著作8部，获各类科研奖励20余项。

黄飞鸣，男，1973年11月出生，河南省永城人，河南科技大学经济与管理学院副教授。1995年山西财经学院本科毕业，2006年天津商学院硕士毕业，厦门大学金融系在读博士。曾在《财经研究》、《江西社会科学》等刊物公开发表学术论文20余篇，出版著作3部，参与科研课题十余项，获河南省科技进步二等奖1项。

前 言

互联网的出现与应用是 20 世纪人类社会最伟大的发明创造之一，标志着人类信息时代的到来。信息时代为传统银行业揭开了未来美好的发展前景，电子化、网络化、虚拟化、综合化、全球化将成为贯穿未来银行业发展进程的主旋律，发展网络银行已经成为全球银行业的必然趋势，这种趋势正在演变为金融领域里的一场深刻变革，并对金融业的发展产生了重大影响。各银行如何保持原有的市场地位或占有新的市场，提高其运营效率并防范风险已成为一个重要的研究课题。1995 年，世界第一家网上银行——安全第一网络银行的诞生更是掀起了网络银行发展的波澜。对外开放使中国经济跳动的脉搏紧跟世界经济的发展节奏，加入 WTO 后，国内外经济联系更加紧密。面对国际银行业网络金融压力的挑战，国内金融银行业也迎头赶上国际银行业的这场网络信息化浪潮。由于禁止纯网上银行的设立，中国传统银行业网络化正如火如荼地开展。网络化使中国银行业迎来了一次跨越式发展的良机。我们应该抓住当前的发展契机，积极创造条件，在技术、法律、制度等方面完善金融业网络化的发展环境，制定发展战略，加速推进网上银行业务的开展，以确保中国网上银行业务不落后，并能在国际金融舞台上展技显能。

本书除绪言外，围绕中国银行业网络化的发展战略、风险与监管进行了全面阐述。全书由 3 篇共 16 章组成。

第 1 篇战略，包括第 1～6 章。主要介绍了银行业网络化战略的理论支撑，对当代西方主流战略管理理论进行了梳理；分析了中国银行业网络化发展战略的内外部环境；结合中国国情，利用组合矩阵和 SWOT 分析模型等战略评价方法，勾画出中国银行业网络化的发展战略目标和战略方向；提出了中国银行业网络化发展战略的具体操作实施办法。

第 2 篇风险，包括第 7～11 章。在全面介绍网络信息时代银行网络化面临风险的含义、种类、特征、成因以及效应分析的基础上，从风险识别、风险评估和风险控制三方面阐述对网络银行的风险管理，网络银行的风险披露意义、具体形式和衡量指标；依据对中国网络银行风险披露的现状描述，分别从宏观、中观、微观三个层面提出规范；最后，对中国网络银行在风险控制方面的问题提出具体的控制措施。

第 3 篇监管，包括第 12～16 章。主要介绍网络银行风险监管的必要性、复杂性、基本要求、目标和原则；在介绍欧美等西方国家网络银行监管规范的基础

上对其进行了比较与借鉴；分析了中国网络银行业监管存在的问题、监管的原则以及监管的模式；探讨了中国网络银行监管法律制度的构建；最后，基于金融统一认证 PKI 体系，通过国家、行业、银行自身和顾客构建“四位一体”的中国网络银行监管体系。

本书是我们多年金融教育理论和科研探索实践的结晶，凝聚着我们的辛勤劳动和汗水，承载着我们对中国金融理论和实践的观察和思考。

黄飞鸣博士既是我以前的同事，又是我多年的朋友。在科研上能够合作是我们一直以来的愿望。本书的出版，终于了却了我们多年的夙愿。

考虑到黄飞鸣先生在厦门大学专职作金融学博士，时间比较充裕，故本书由我提出方向，黄飞鸣撰写大纲，最后我负责审定大纲及全书的修改和定稿工作。具体写作分工如下：绪言、第 2 篇第 7~11 章和第 3 篇第 12、13 章由我本人撰写，第 1 篇第 1~6 章和第 3 篇第 14~16 章以及参考文献由黄飞鸣撰写。

应该说，本书的最终出版是一个系统工程，是很多人——亲人、同事、朋友共同努力的结果。因此，在本书付梓出版之际，我要特别感谢曾经帮助我们的所有人：感谢河南科技大学学科建设处的韩信传老师，他为我构建了出版的平台；感谢科学出版社的林建老师和李欢老师，他们为本书的出版付出了大量的辛勤劳动；感谢我的研究生焦磊和陈丹丹，他们在文字处理和校对方面做了大量工作；最后，我还要感谢我的夫人——河南科技大学经济与管理学院的孙艳红教授、我的女儿——华中科技大学管理学院的朱宇翀小姐、黄飞鸣的夫人——江西师范大学教育学院的胡源源女士，她们的无私奉献最终成就了本书。

在撰写过程中，我们参考了国内外大量的相关研究资料，借鉴和吸收了富有创见的观点，在此一并向这些学者们表示感谢。

由于当今国际金融环境日趋复杂，各种新的金融政策、金融理论和金融工具不断涌现，金融著作汗牛充栋。限于作者的知识、经验和能力，书中疏漏和不妥之处在所难免，敬请读者批评指正。

朱选功

2008 年 5 月

目 录

前言

绪言	1
0.1 研究背景和意义	1
0.2 国内外研究现状	6
0.3 研究内容结构安排	9
0.4 研究方法	10

第 1 篇 战 略

1 银行业网络化发展战略的理论支撑	13
1.1 战略的概念界定	13
1.2 企业战略理论的梳理	14
小结	24
2 中国银行业网络化发展战略的外部环境分析	25
2.1 战略制定的环境分析步骤	25
2.2 外部环境分析	26
小结	35
3 中国银行业网络化发展战略的行业环境和内部环境分析	36
3.1 行业环境分析	36
3.2 内部环境分析	42
小结	46
4 发展战略制定中的战略评价方法	47
4.1 组合矩阵简述	47
4.2 波士顿增长-份额矩阵分析	48
4.3 生命周期矩阵分析	50
4.4 环境综合 SWOT 分析	52
小结	53
5 中国银行业网络化发展战略的制定	54
5.1 中国银行业网络化战略目标的制定	54
5.2 中国银行业网络化发展战略	57
小结	63

6 中国银行业网络化发展战略的实施	64
6.1 在国家政府层面上.....	64
6.2 在银行行业层面上.....	71
6.3 在银行企业层面上.....	72
小结	80

第2篇 风 险

7 网络信息时代银行业网络化面临的风险	83
7.1 银行风险的含义.....	84
7.2 网络银行风险的分类.....	87
7.3 网络银行风险的成因.....	96
7.4 网络银行的风险分析	101
小结.....	106
8 网络银行的风险管理	108
8.1 网络银行风险管理的投入产出分析	108
8.2 网络银行风险管理的基本原则	111
8.3 网络银行风险管理的一般程序	113
8.4 网络银行的风险管理举措	118
小结.....	127
9 网络银行的风险信息披露	128
9.1 网络银行风险信息披露的意义	128
9.2 网络银行风险信息披露的原则	129
9.3 网络银行风险信息披露的形式	130
9.4 网络银行风险信息披露指标设计	131
9.5 中国网络银行风险信息披露状况	132
小结.....	140
10 中国网络银行风险披露规范	141
10.1 宏观层面的网络银行风险信息的披露操作规范.....	141
10.2 微观层面的网络银行风险信息的披露操作规范.....	144
小结.....	150
11 中国网络银行风险的控制	151
11.1 中国网络银行在风险控制方面面临的问题.....	151
11.2 国家层面的网络银行风险控制.....	152
11.3 银行行业层面的网络银行风险控制.....	161
11.4 银行自身层面的网络银行风险控制.....	163

小结.....	165
---------	-----

第3篇 监 管

12 网络银行的安全监管.....	169
12.1 网络银行金融监管理论.....	169
12.2 网络银行安全监管的必要性和复杂性.....	171
12.3 网络银行安全监管基本要求.....	173
12.4 网络银行安全监管目标和原则.....	174
12.5 网络银行金融监管的内容.....	177
小结.....	179
13 西方国家网络银行监管规范的借鉴.....	180
13.1 美国网络银行监管规范.....	180
13.2 欧盟国家网络银行监管规范.....	183
13.3 西方发达国家网络银行风险监管的特点.....	185
13.4 美欧等西方国家网络银行监管规范的借鉴.....	186
小结.....	188
14 中国网络银行业的监管问题.....	189
14.1 中国网络银行业监管存在的问题.....	189
14.2 适合中国国情的网络银行监管原则.....	192
14.3 中国网络银行监管模式的选择.....	193
小结.....	198
15 中国网络银行监管法律制度的构建.....	200
15.1 网络银行监管法律制度的国际实践.....	201
15.2 中国网络银行监管法律制度的现状.....	207
15.3 完善中国网络银行监管法律制度.....	211
小结.....	218
16 中国网络银行监管体系的构建.....	220
16.1 构建中国网上银行的监管体系.....	220
16.2 基于 PKI 的网络银行统一安全认证的建立	226
小结.....	231
主要参考文献.....	232

绪 言

0.1 研究背景和意义

0.1.1 研究背景

自 20 世纪 40 年代第一台计算机问世以来,微电子技术、计算机技术和通信技术等信息技术飞速发展与相互融合,尤其是 20 世纪 90 年代互联网(Internet)的形成、普及应用正在改变着人们的生活方式、工作方式和商务活动模式(电子商务出现),这极大地提高了效率、降低了交易成本,推动了人类社会经济的飞速发展。1982 年美国经济学家和未来学家奈斯比特(J. Naisbitt)在《大趋势》中提出“信息经济”^①。1996 年,7 个发达国家和 32 个发展中国家的科技部长在南非开会所提出的“全球信息社会”(global information society)正在加速形成,信息和信息技术的作用范围已渗透、扩大到经济、政治、军事、文化、社会生活等各个方面,显示出巨大的威力,300 多年的传统的工业社会在现代信息技术的冲击和改造下,已经旧貌换新颜,人类社会进入丹尼尔·贝尔称之为的“后工业社会”^②,阿尔文·托夫勒称之为“第三次浪潮文明”,约翰·奈斯比特称之为“信息社会”。2001 年,全球信息产业总产值将达到 3.5 万亿~5 万亿美元,居世界第一大产业地位(刘列勋,2001)。现代信息技术的飞速发展和巨大的信息产业规模标志着人类社会步入了一个新的时代——信息时代^③。

在信息时代,一方面,信息极大丰富,与自然资源的有限性及其在地球上日趋枯竭相比较,取之不尽;另一方面,信息作为重要资源成为主要的生产要素,在企业的成本构成和价值创造中发挥重要作用,改变着企业和个人的生存和生活方式。20 世纪 90 年代初互联网在美国开始进入商业领域后,十多年来呈爆炸式向全球扩张,目前已成为主要的信息处理与传播方式,成为一个吸纳、承载人类生产、工作与生活所需信息的支撑平台,渗透到人类活动的方方面面,带来一种全新的生存方式。信息网络已成为各种社会活动的基础。依托互联网而构建的网

① 约翰·奈斯比特. 大趋势——改变我们生活的十个新趋势. 北京: 新华出版社, 1984

② 丹尼尔·贝尔. 后工业社会的来临. 北京: 商务印书馆, 1984

③ 中国工程院院士李京文在 1998 年就指出:“现在,世界正在由工业时代迈向信息时代。”见: 李京文. 知识经济: 21 世纪的新经济形态. 北京: 社会科学文献出版社, 1998. 2

络生产、经营、管理、商务、金融与服务体系正在形成，并作为一种全新的经济形态——信息网络经济，表现出极大的活力。

在信息时代，以数字化、网络化为基础，多媒体为特征的数字化的电子信息产品将成为新一代产业结构中的主角。互联网络的出现使信息经济得以游离于实体经济之外，这将打破哈罗德·孔茨所谓的由于信息的传递范围受制于物质送达的范围，而造成信息传播的质量和信息传播的广度存在着此消彼长的关系，进而造成了实体经济与信息经济之间的矛盾。互联网利用数字通信交替处理不同信息，在技术上解决了以低成本传播和获取大量信息的难题，同时保证了信息传播的广度和高质量，实现了全球范围内的信息资源共享。基于电子数据交换(EDI)的电子商务活动出现后发展成为最重要的经济活动，使得经济活动过程中的信息传递、货币支付、营销方式、市场进入与退出都发生了深刻的变化，经济活动的信息网络化已经成为不可阻挡的趋势。正如约瑟夫·熊彼特所揭示的那样，互联网通过其所产生的“新市场、新产业组织形态”等，以前所未有的速度将“创造性的破坏”(creative destruction)过程普及到全球。最早发生这一过程的产业将是与互联网关系最密切的银行业^①。

作为现代经济核心的银行业，涉及企业、居民、政府及国外诸部门，是现代经济体系运行的中枢。由于银行业经营的货币及各种金融工具等对象和经营的业务活动都可信息化，金融活动对信息的处理和传播速度及信息的透明度有着很强的依存性，这促使银行业成为最充分运用信息技术的行业之一。银行业由最初的业务处理自动化、电子化，发展到金融管理信息化和金融决策科学化(张成虎，2001)，在为客户提供更加快捷便利的服务、为国民经济各部门提供准确及时的信息的同时，也提高了银行业的盈利能力和竞争实力，拓展了自身的发展空间。

金融服务本身不涉及物流，只涉及数字和符号的储存、处理和传送，其本源是信息产业，最适合互联网^②。金融服务的内容有极高的“时间价值”。例如，利率、汇率和股价的频繁变动信息对信贷和证券的交易具有极强的时效性。通过金融服务数字信息化过程，就可大大缩短信息传输时间，提高“时间价值”。可以说，银行业是最适合信息化的行业。在信息网络时代，信息的生产成本很高，但其复制成本很低(Shapiro and Varian, 1999)。银行业面对的不再仅仅是传统意义上的提供相同或相似金融产品的金融机构之间的竞争，还包括与众多基于互

① [日]北尾吉孝. 电子金融的挑战. 北京: 商务印书馆, 2000

② [日]北尾吉孝. 电子金融的挑战. 北京: 商务印书馆, 2000

联网和信息技术的新型网络金融机构之间的竞争^①。

信息网络时代给传统的金融企业带来了巨大的挑战。除了竞争压力加大以外,信息网络金融服务方式的特点也促使市场上金融产品信息(包括价格、品质、供求等)更加充分,信息不对称的程度大大缩小,作为解决信息不对称的金融企业的中介作用^②势必减弱,消费者的主动性和消费的自助性将会增强,他们对金融中介的依赖将会大大减弱,因而将会出现金融非中介化(disintermediation)倾向(Anderson, 2000)。

在市场经济条件下,金融与科技并列被认为是经济发展的第一推动力和持续推动力(李建国, 2001)。在信息时代,银行业和信息技术结合在一起,作为现代经济核心的银行业,必将释放出巨大的经济能量,推动国民经济持续、稳定、健康和科学发展。

0.1.2 研究意义

1995年,世界上第一家网上银行——安全第一网络银行(Security First Network Bank)在美国诞生了,自此银行业进入了一个激动人心的时代,信息网络技术给传统银行业带来了剧烈的冲击,网络化、虚拟化的概念正在大张旗鼓地改变着传统银行业的发展之路。信息时代在为银行业的发展提供了广阔空间的同时,也对金融服务业提出了更高的要求。银行业要想保持其在现代国民经济中的核心地位、领先优势,取得产业发展的竞争优势,尤其是国际竞争优势,就必须针对信息时代的特点进行变革,制定切实可行、严谨科学的网络信息化发展战略。

目前,中国实行严格的金融分业经营管理体制,传统商业银行主要靠存贷业务获取利差收入,中间业务收入比重占全部收益比重一直在较低水平(10%左右)^③。而美国花旗银行的存贷业务利润占总利润的20%,其余80%的利润都是

① 20世纪90年代以来,全球范围内加速进行的金融管制放松,使得金融机构之间的竞争加剧,从而激励了金融机构通过产品创新来增强竞争力和保持原有的市场地位或占有新的市场。信息技术特别是互联网技术的发展与应用使得金融服务业的创新手段(包括产品设计和交易的能力)大大提高,成本大大降低。更重要的是,利用网络技术(特别是互联网)手段来开展金融服务——电子金融出现。金融机构创新能力的增强和电子金融的发展与放松管制的环境,使得市场的参与者(包括金融机构相互进入对方领域或非金融机构进入金融服务业)不断增多,从而进一步加剧了金融业的市场竞争

② Diamond (1984)认为不完全信息和交易费用等构成的所谓“市场摩擦”(market friction)使金融中介的存在成为必要

③ 中国四大银行中间业务收入占全部收入的比重:中国银行最高,约为17%;中国建设银行约8%;中国工商银行约5%;中国农业银行5.1%。见:乐耀辉, 2006年个人理财进入后成长期。http://www.zjol.com.cn/05money/system/2006/02/07/006466515.shtml. 2006-02-02

由大量高附加值的中间业务创造的。中国的这种现状在客观上造成了银行业整体缺乏活力。网上银行的出现为提高中国银行业竞争力创造了契机。因为网上银行的虚拟服务方式模糊了行业界限,拓宽了业务领域,传统银行可以借助虚拟网上银行间接参与证券、保险业务,扩大银行业务领域,寻找高盈利性的金融服务产品。因此,研究中国网上银行发展战略能增强中国银行业的经营活力。

加入 WTO 后,中国银行业的市场竞争加剧,在信息时代,银行业要应用现代化的信息技术,提高整体竞争力,以网络银行赢得后发优势,并绕过国外现有的一些金融限制,走出国门,打进国外市场。外在的网络经济的快速发展及经济全球化和内在激烈的同业竞争两方面压力迫使中国银行业大力发展网上银行,因此,有必要进行网络银行发展战略的研究,从整体上规划,顺利推动中国网上银行的发展进程。

党的“十六大”报告提出,要“优先发展信息产业,在经济和社会领域广泛应用信息技术”。经过十多年的网络银行发展进程,中国银行业高层领导已经意识到发展网络银行的重要性。原中国人民银行行长戴相龙在“国际经济与金融管理”国际研讨会上就明确指出,今后我们要更大力度加快发展网络银行业的基础建设,提高银行业的整体竞争力。这些重大决策部署,必将加快国民经济和社会的信息化进程,为中国网络银行发展带来难得的机遇。在这种机遇下,中国银行业网络化也在加紧其发展战略的研究。正基于此,我们选择了在信息网络时代背景下,如何为银行业设计一个能够体现其核心价值的、具有竞争优势的发展战略问题来研究,对揭示信息网络时代银行业的发展规律、探讨未来银行业的发展趋势和发展理论具有重要的理论意义。而目前中国金融市场日益开放,金融自由化深入发展。面对加入 WTO 所带来的金融全球化挑战,国内金融企业信息化建设和市场化改革正如火如荼地进行着。通过研究,我们设计出一个能够体现银行业核心价值的具有竞争优势的网络化发展战略,对中国银行业的发展具有十分重要的现实意义。面对信息化的浪潮所带来的机遇与挑战,中国金融服务业将如何制定发展战略?这既是一个重大的理论问题,又是一个十分现实的实践问题。具体来说,研究中国金融银行业网络化发展战略有以下意义。

一是迎合信息技术、电子商务发展的需要。信息化是当今世界经济和社会发展的的大趋势。以计算机技术、微电子技术、通信技术和网络技术为特征的现代信息技术,已在社会各个领域广泛应用,并逐步改变着金融银行业的经营模式与管理模式。与过去传统商业银行的广铺营业网点、客户与银行面对面的直接经营方式相比,信息技术特别是网络技术在银行业务方面的应用,使银行与客户间可以实现“AAA”式的沟通,客户只要轻点鼠标,就可轻松完成业务交易,同时还使银行节省大量的房屋建筑、设备维护、员工工资等常规投资的费用,大大节约了成本投资、增加了银行盈利,日益显示出无比的优越性,代表着未来银行的发

展道路。如果说传统商业银行走的是一条数量型发展道路,那么网络银行是一条质量型发展道路,两者相比,孰优孰劣,不言自明。因此,大力发展中国网络银行,积极探讨中国网络银行发展战略刻不容缓。

二是增强中国金融银行业经营活力的需要。中国传统商业银行主要靠存贷业务获取利差收入,中间业务收入比重占全部收益比重一直在低水平层次徘徊不前,且起步较晚,规模偏小,发展进程缓慢。这主要是因为中国目前仍实行严格的分业经营管理体制,商业银行往往只能局限于传统的劳动密集型中间业务,许多新业务品种无法开办,即便是已允许开办的中间业务品种也处于低层次、服务简单、功能不完善的状态(如代收水电费等一般性服务),很少能提供高层次金融服务,造成中国银行业整体缺乏活力。网络银行的出现为提高中国银行业竞争力创造了契机。因为网络银行的虚拟服务方式模糊了行业界限,拓宽了业务领域,传统银行可以借助虚拟网络银行间接参与证券、保险业务,扩大银行业务领域,寻找高盈利性的金融服务产品,如个人理财服务、一站式金融服务等。

三是应对“入世”金融开放和金融国际化挑战的需要。中国作为一个发展中国家,加入WTO是一把双刃剑。一方面,它使中国获得短缺的资金、先进的金融管理经验;另一方面,它使中国面对强国金融竞争,增加金融风险发生的几率。这就要求我们励精图治,大胆改革,以现代化的信息网络技术全面武装金融系统,提高金融整体竞争力,力争以后发优势从容应战。网络银行作为信息时代的金融创新结果,正是赢得后发优势的必然选择。随着世界金融的日益开放,中国银行也将走向国外,尽管现在各个国家还多多少少存在着一些金融限制,如分行开设限制、服务产品限制等,但网络银行则可以打破这种限制,通过互联网将触角伸向世界各地,成为中国银行业打开国外市场的达摩克利斯之剑。然而,目前中国网络银行还处于较低层次,和国外网络银行相比,竞争力不强,因此我们有必要进行网络银行发展战略的研究,从整体上规划,顺利推动中国网络银行的发展进程。

四是协调中国各金融机构主体网络化发展的需要。面对世界范围日益激烈的网络技术对银行业的挑战,许多发达国家和发展中国家为了寻求对策,都在研究各自的网络银行发展战略。通过战略研究,揭示传统银行与网络银行的内在联系和前景,寻求克服各种网络银行发展中遇到的矛盾和疑难问题,从而使整个网络银行全面协调的发展。国内外的这种动向表明,研究、制定发展战略,已经成为发展网络银行的客观需要,也是网络银行发展到一定水平的标志。研究网络银行发展战略,预测未来,能对整个网络银行实施有效管理。并且随着金融的日益开放,自动化与信息化的不断提高,发展网络银行中出现的问题将日益复杂,对整个网络银行实施有效控制也愈加困难。而现实社会的发展要求我们将管理向未来延伸,只有通过研究和预测未来,才有可能对网络银行实施有效的监控;只有通

过对网络银行的过去、现在和未来进行深入调查研究,才有可能找到缺点,更正错误,并借鉴西方网络银行成功经验,以他之长,补己之短,以最有效的方式发展中国的网络银行。

0.2 国内外研究现状

0.2.1 信息时代对银行业发展战略的研究文献

信息网络时代对金融发展战略的研究文献不多,北尾吉孝(2000)从品牌、用户至上、封闭循环卷的交易流程、战略性合作和一条龙综合金融服务等几个方面提出了电子金融的战略。李新力(2001)认为先进的网络化支付系统是银行未来在货币、资本和网络组成的三维空间里最核心的竞争优势,应抢先构造整合现金流、物质流和信息流于一体的现代化网络平台、电子金融平台,并以此构筑信息时代的银行、证券、保险的合作网络平台,制定超前的发展战略。徐昕和赵震翔(2000)对美国银行业从大银行、社区银行和纯网上银行三方面分析了网上银行的发展战略。大银行在开发网上银行业务时有收购现有的纯网上银行或组建自己的网上银行分支机构两种发展战略。社区银行通常采用防御性跟进战略,将网上银行服务看做吸引客户的工具,但特色化战略是他们在网上银行的业务中保持竞争优势的关键战略。对于纯网上银行有全方位发展战略和特色化发展战略两种不同的理念。谢康和陈涛(2001)从管理的角度阐述网上银行的总体战略目标是维持竞争的市场份额。商业银行首先考虑的应该是,推出的网上银行项目是否能够给客户带来真正的服务享受,从而使本银行的客户不被其他商业银行吸引过去,其次才是考虑如何通过网上银行的多元化、个性化服务吸引其他商业银行的客户。陈浪南和丰翔(2002)认为波特教授提出的成本领先策略、差异化策略、目标集中化策略三种竞争策略都适合用来分析网上银行的竞争优势。但是,由于波特提出竞争优势理论的时间背景是1980~1990年,互联网还没有大规模社会化,金融机构还没有受到网络经济的冲击或影响。谢康和陈涛(2001)在波特教授的理论基础上,又提出了网络经济时代,金融机构的第四种竞争策略,即知识优势型策略。

0.2.2 国内外对银行业信息网络化的主要研究

信息网络时代,国内外对银行业的研究主要集中在以下三个方面:一是货币电子化和电子货币或网络货币,二是金融电子化与电子金融,三是网上银行或网上金融。

0.2.2.1 货币电子化和电子货币或网络货币

货币电子化是信息时代对银行业发展的客观要求。伴随着现代信息技术在银行业的应用以及电子商务的出现,电子支付手段应运而生,借助于电子信息网络技术的电子货币或网络货币也随之诞生。电子货币将随着信息网络技术的日益发展及其在银行业和商品交换过程中的广泛应用而不断发展,尤其是在网上银行出现后,电子货币将成为一种重要的货币形式而发挥其在商品经济活动中举足轻重的作用。在未来的信息网络时代中,网上银行将使货币变为一串不用见到实物货币的数字。货币电子化是一个过程。电子货币的充分发展是货币电子化的前提,电子货币的广泛使用是货币电子化的标志。

数字化传输的电子货币的出现,使资金的融通、资本的流动完全打破了时间、空间的限制,真正意义上的全球金融市场得以形成,资金配置引导全球资源配置的功能迅速提升。电子货币对货币流通速度、货币乘数、货币供求、货币与准货币界限、信用工具的形态及特征都带来很大影响,进一步又影响社会经济生活的方方面面,传统的货币金融理论必将因此发生变革。这方面的文献有赵家敏(1999)、张成虎(2001)和杨青(2004)等。

0.2.2.2 金融电子化与电子金融

金融电子化与电子金融是在信息网络时代金融产业发展的两个阶段。金融电子化是初期阶段,通常是指金融机构通过对银行业务进行计算机化或数字化的经营管理,主要是通过计算机模拟原有银行手工业务操作、部门分工的传统管理模式,是一种较内部化的或较为孤立的技术手段,着眼于自动化簿记、文字处理、文件管理、成本控制等。信息网络时代,企业都将致力于电子商务活动,否则将无商可“务”。在一定意义上,电子商务是信息时代经济发展的核心。顺应这一时代要求,电子金融蓬勃发展。电子金融又称网络金融,是基于金融电子化成果在互联网上实现的金融活动,是信息技术与金融的结合,是信息技术在银行、证券以及保险行业中的应用。这方面的文献有张成虎(2001)和杨青(2004)等。

0.2.2.3 网上银行或网上金融

顺应网络和通信技术的迅猛发展,电子金融的潮流在短短十几年间席卷全球,许多银行建立了自己的互联网网址和网页,但多数都在做的只是通过其网页

和网站提供银行的历史资料、业务情况等信息,而没有提供网上银行业务。只有通过银行的互联网站客户才可以查询账户余额、划拨款项和支付账单等网上服务。美国最著名的网上银行评价网站 Gomez 则要求在线银行至少提供以下五种业务中的一种才可以称为网上银行:网上支票账户、网上支票异地结算、网上货币数据传输、网上互动服务和网上个人信贷。网上银行将凭借着自己存款利息高和实时、方便、快捷、成本低、功能多的 24 小时服务,获得越来越多客户的喜爱,其自身数目也会迅速增长,成为未来银行业重要的组成部分。对电子金融的研究大多集中在网上银行、外汇、保险等银行业务方面,这方面的文献有:克罗宁(1998)、陈灵和刘桓(1998)、埃克特(1999)、王月霞(1999)、北尾吉孝(2000)、周平(2001)、刘廷焕(2003)、杨青(2004)等。

0.2.2.4 网上银行风险及监管研究

陈静和刘永春(2001)介绍了美国安全第一网络银行的发展历程、香港网上银行的发展情况以及巴塞尔银行监管委员会有关网上银行风险管理文件、美国 OTS 网上银行声明、OCC 网上银行业务审查程序、FDIC 电子银行安全性和可靠性审查程序等,并对网上银行业务中的相关风险(特别是与技术相关的风险)及其管理、网上银行的战略问题等作了较为全面的论述。刘海平(2002)对美国网上银行风险控制进行了概要性介绍。张苏彤和李金顺等(2003)对中国网上银行风险信息披露制度进行了探析,主张借鉴国际财务报告准则,修订《金融企业会计制度》以完善银行财务报告中的风险信息披露,发布《网上银行网站风险提示规范建议书》,引导银行规范网站风险提示。王华庆(2003)的《网上银行风险监管原理与实务》是较早论述网上银行业务的风险管理和网上银行监管的著作,他还对网上银行的持续性监管和网上银行的风险评估体系进行了研究。戴文进(2005)系统地分析了网上银行的风险种类及其成因,特别是强调了涉及网络系统安全的系统风险,提出操作性强的防范及管理措施。张强和满海红(2006)从网络银行的立法、准入、持续监管三个角度探析中国目前网络银行风险管理中存在的缺失性及相应对策。王远均和姜力琳(2006)比较分析了中外在网络银行监督理念、监督原则、监督模式、监督方式等方面的异同及其原因,为中国网络银行监督制度的完善提供了有益的借鉴。张宗宏和张成虎(2005)对建立中国网上银行法律法规框架进行了思考,主张急需制定综合性的法规,从监管和风险管理两个方面规范各利益主体的行为,还要制定专业性法规,用以规范商业银行、外部主体、客户关系管理的行为,对其行为、职责和义务进行细化。