

主编 梅绍祖

电子商务

陈进 编

金融与安全

电

子

商

务

热

点

从

书



清华大学出版社

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>



电子商务热点丛书

主编：梅绍祖

电子商务金融与安全

陈 进 编

清华大学出版社

(京)新登字 158 号

内 容 简 介

电子商务将是 21 世纪人类的主要活动方式,其明显标志就是以电子化、数据流方式处理信息、资金和物质的流动。电子商务将促进社会进步,方便人类的生活、工作和学习。

《电子商务金融与安全》是《电子商务热点丛书》之一,书中全面深入地阐述了电子商务活动中的关键内容,即金融服务与安全。具体内容包括电子商务与金融发展、网上银行、网上理财、网上保险、网上金融信息服务、电子货币与网上支付、电子商务安全保障、认证管理、法规及安全标准等。

本书是电子商务中金融系统与服务方面的专门著作,可以作为信息技术人员、企业市场人员、商业管理工作、电子商务工作者深入了解电子商务的参考书。

版权所有,翻印必究。

本书封面贴有清华大学出版社激光防伪标签,无标签者不得销售。

图书在版编目(CIP)数据

电子商务金融与安全/陈进编著. —北京:清华大学出版社,2000

(电子商务热点丛书/梅绍祖主编)

ISBN 7-302-03972-0

I. 电... II. 陈... III. ①电子商务-金融-基本知识 ②电子商务-安全技术 IV. F713.36

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 35143 号

出版者:清华大学出版社(北京清华大学学研大厦,邮编 100084)

<http://www.tup.tsinghua.edu.cn>

印刷者:清华大学印刷厂

发行者:新华书店总店北京发行所

开 本:787×960 1/16 印张:11.75 字数:201 千字

版 次:2000 年 8 月第 1 版 2000 年 8 月第 1 次印刷

书 号:ISBN 7-302-03972-0/F·279

印 数:0001~5000

定 价:19.5 元

21 世纪将进入电子商务时代,这是人类社会发展的必然。如何面对电子商务方式、如何适应数字化生存并积极参与电子商务时代的国际竞争,是涉及到每个人、每个企业、部门及国家发展与生存的重大问题,也是国家管理部门现在应该规范、并促进其发展的战略问题。

《电子商务金融与安全》全面深入地阐述了电子商务活动中的关键内容——金融服务与安全,具体内容包括电子商务与金融发展、网上银行、网上理财、网上保险、网上金融信息服务、电子货币与网上支付、电子商务安全保障、认证管理、法规及安全标准等。本书还全面介绍了电子商务与金融和安全方面的知识,说明金融服务将成为世界范围的服务产品,世界金融业的竞争更加激烈;电子商务需要处理好信息流、物流、资金流和安全管理中的各个环节,才能健康地运行和发展。电子货币的流动必须在可管理性、安全性、及时性、保密性、灵活性以及国际化等方面均达到一定的水平,才能可靠地应用在电子商务中。电子商务时代的金融服务将是网络银行、在线投资交易、网上保险等新型服务形式占主导地位的时期,也将是国际竞争化大发展的时期,我们只有努力创新、不断进取、保证电子商务的健康发展,才能不断提高竞争力,参与到世界经济发展的潮流中。

参加本书编写工作的还有高霞、孔祥志和张焱同志。

电子商务作为一种崭新的商务运作方式,将给人类带来一次史无前例的产业革命,这场革命的最终结果是将人类真正带入信息社会。电子商务(electronic commerce,即 EC)具有巨大的发展前景,正以指数曲线的速度增长。据预测,到 2003 年全球电子商务的网上贸易将达到 1.5 万亿美元,随着因特网逐渐进入政治、经济领域,如何大力发展电子商务对于各国政府和企业来说,均具有极其重要的战略意义。

可以相信作为一种商务活动过程,电子商务的影响将远远超出商务活动本身。电子商务为人类提供了一个全新的管理商业交易的方法,而且将成为潜在的经济增长动力,并推动世界经济向前发展。它除了能在企业、消费者、政府之间提供更多、更直接的联系,本身还将产生新的产品和服务。因特网特有的交互性不仅向人们提供图文并茂的内容,而且可以让客户直接同世界上任一国家、区域、任何企业进行咨询、洽谈、订购和签约。全球性的电子商务正在逐渐渗透到每个人的生存空间,将对人们的工作方式、日常生活、商业关系和政府作用等方面产生深远的影响。其发展将会对社会的生产和管理、政府职能和法律制度等等产生一系列巨大的变革。由于电子商务活动将突破时间和地域的限制,所以网上购物、远程医疗、远程教学、网上炒股等,这些崭新的技术名词不仅会越来越多地出现在新闻媒体上,同时也在逐步向每一个人的生活走来,并将对传统社会构成强烈的冲击。

电子商务无论对企业还是个人,都带来了新的机会。对个人来讲,应用电子商务不仅能够超越时空地选购商品,方便主动地掌握商

情,而且可以将自己的产品和杰作推向网络市场,从而提高其生存能力和生活质量;对企业而言,不仅开辟了新的市场,而且使其交易和服务更加简单、高效,使商务流程更加通畅和快捷。面对电子商务,企业应在更为广阔的市场空间调整其发展战略,对传统的业务流程实施再造,提高其效率和质量。企业经营者应抓住电子商务这一契机,正视其在电子商务时代的位置,促进企业的腾飞。

电子商务对传统贸易的挑战,给世界各国,包括那些发展中国家带来了商业契机。近年来,许多国家与国际组织根据自身的特点制定了电子商务发展战略和对策。1996年6月,联合国国际贸易法委员会提出了《电子商务示范法》,为各国电子商务立法提供了一个基本框架。1997年4月,欧盟提出了《欧盟 EC 行动方案》,以提高欧盟在全球市场上的整体竞争能力。1997年7月,美国政府发表了《全球电子商务框架》,标志着美国政府系统化电子商务发展政策的形成。克林顿政府还将因特网的影响与200年前的工业革命相提并论。国际经济合作与发展组织于1998年公布了《全球电子商务行动计划》。我国的电子商务发展总体框架也即将出台。世界各国政府和国际组织都在为电子商务的顺利开展进行积极的努力。

除了技术上的问题以外,电子商务所引发的规范和法律等一系列问题还在研究、协调和解决之中,其运作模式也在不断地试验和探索之中。我国为推进电子商务和信息化建设,将1999年定为“政府上网年”,2000年定为“企业上网年”。1999年底,国内中文网站超过1.5万个,电子商务网站超过500个,电子商务交易额达2亿元人民币。预计到2002年将达到100亿元人民币。但是,总体而言,我国电子商务仍处于初级阶段,电子商务的发展还处于由信息技术(IT)行业领导的积极跟进状态,企业和工商界对电子商务的需求相对不足。在我国电子商务大环境不完善、传统购物观念与方式陈旧、网络基础设施不完备、管理体制和运营机制落后、信用体系不健全的具体国情下,如何发展电子商务,研究探讨政府、企业、公众在我国电子商务发展过程各阶段的作用,研究电子商务对我国社会、经济、法律的影响,总结其发展的得失,研究电子商务对我国企业的潜在冲击,制定各发展阶段的不同对

策,是我们急需研究和解决的问题。

电子商务的发展得益于全球经济一体化的迅速发展,也得益于信息处理技术和通信技术的迅速发展和成熟。同时,商业企业管理信息系统的完善及金融业自动服务系统的形成和不断完善也为电子商务的形成和发展奠定了基础,并为电子商务的发展创造了更加有利的条件。作为一门综合性学科,电子商务不仅涉及信息技术(IT),还涉及政策、法律、管理、心理等领域,因此 EC 的研究和发展是多方位的。

我国是一个发展中国家,与发达国家在社会制度、经济体制、技术、管理、消费观念、文化背景方面都有一定的差异。尤其是我国处在计划经济向市场经济转轨的特殊时期,因此不能套用任何一个国家电子商务的发展模式。我们必须结合国情深入地对电子商务的机理、电子商务的运营模式、网络营销模式等问题进行深入研究,寻找物流配送、金融与安全、网站建设的解决方案,营造适宜发展电子商务的环境和相应的法律规范,以促进我国电子商务的健康有序的发展,这也是我们编写这套丛书的初衷。这套书共有六本:《电子商务基础》、《电子商务与物流》、《电子商务金融与安全》、《电子商务法律规范》、《电子商务网站建设》、《网络营销》(在编写中)。这六本书的内容既可作为系列丛书,又可自成体系地供读者阅读与参考。

《电子商务基础》一书由梅绍祖等人编写,该书对基于因特网下的电子商务的基本知识进行了较为全面地阐述。该书论述了电子商务的由来和电子商务所带来的影响,探讨了电子商务的机理,特别阐明了企业电子商务与业务流程再造的关系以及电子商务的发展需要进一步解决的有关安全、法律、金融电子化等问题,还论述了电子商务的发展与未来。

由陈进等同志编写的《电子商务金融与安全》一书,阐述了电子商务活动中金融系统以及金融服务与安全问题,介绍了电子商务时代的网络银行、在线投资交易、网上保险等新型金融服务形式,对网上金融信息服务,电子货币与网上支付,电子商务安全保障,认证管理、法规及安全标准,以及电子货币流动中的可管理性、安全性、及时性等问题进行了深入的探讨。

由梅绍祖、范小华、黎希宁编写的《电子商务法律规范》一书,对电子商务所涉及到的法律问题进行了研究,分别就与电子商务紧密联系的网上合同问题、知识产权保护问题、网上行为規制问题以及国际私法等问题进行了论述与探讨,特别探讨了电子商务中隐私权和个人数据保护的地位、作用和应采取的策略等问题。

由陈信祥等同志编写的《电子商务网站建设》一书,从计算机网络基础到网站建设的基本应用和解决方案,全面介绍了建设互联网站过程中所遇的各类专业问题。书中详尽讨论了网站策划、网站建设原则、网站经营模式的最新发展趋势以及企业的因特网策略等问题。对建设电子商务网站提出了实用、精辟的解决办法。

由张铎编写的《电子商务与物流》一书,从电子商务与物流的关系研究入手,详细论述了电子商务下的物流特点,电子商务与供应链管理的关系,供应链管理的现状及问题,现代物流技术在电子商务中的应用以及电子商务中的供应链管理策略等,探讨了电子商务下的物流模式,并介绍了一些具体案例。

丛书由梅绍祖担任主编。在丛书的策划、出版过程中得到了清华大学出版社编辑们的有力配合,得到了北京科技大学丁立言等同志的大力支持,在此表示衷心感谢。在本书的编写过程中引用了一些最新研究成果和参考文献,在此谨向被引用文献的著(作)者表示真诚的谢意。由于时间较紧,难免有疏漏之处,对于书中的谬误或不当之处敬请学界同仁和专家批评指正。

丛书内容新颖、结构合理、资料翔实,有独到之处,适合信息技术人员、企业市场人员、商业管理工作、电子商务工作者参考,也可作为大专院校计算机应用、经济贸易和工商管理的专业教材和在职人员的培训教材。

梅绍祖

2000年1月 于北京

第 1 章 电子商务与金融	1
1.1 电子商务与金融发展	1
1.2 金融变革	6
1.3 金融电子化服务系统	8
1.4 中国金融服务的新发展	13
1.5 电子商务时代的金融业务	20
第 2 章 网上银行	27
2.1 网上银行业务	27
2.2 世界网上银行业务	29
2.3 中国网上银行业务介绍	39
第 3 章 网上金融信息服务	45
3.1 金融信息的作用	45
3.2 网上金融信息与咨询服务	47

第 4 章	网上投资理财	51
4.1	网上理财	51
4.2	网上投资	56
4.3	网上投资理财的发展	58
第 5 章	网上保险	59
5.1	保险服务的网络营销	59
5.2	网上保险业务系统	60
5.3	网上保险技术	69
5.4	网上保险展望	71
第 6 章	网上支付系统	73
6.1	金融支付活动	73
6.2	电子货币	85
6.3	电子货币的管理	90
6.4	电子支付系统	93
6.5	银行卡	96
第 7 章	网上安全保障体系	103
7.1	金融安全问题	103

7.2	CA 认证中心	106
7.3	证书格式标准 (ITU X. 509)	109
7.4	安全保障技术	118
7.5	安全管理制度	127
7.6	认证中心安全控制与管理	134
 第 8 章 认证管理及相关法规政策		139
8.1	电子商务中认证机构的地位及其管理	139
8.2	电子商务参与方的法律关系	146
8.3	网上纠纷的处理	153
 第 9 章 电子商务安全标准		155
9.1	网上支付标准	155
9.2	安全认证标准	161
附录 A:《可信计算机系统评估准则》		164
附录 B: X. 509 相关文档报文结构		167
附录 C: 常用术语		168
附录 D: 电子商务的国际立法及政策		169
参考文献		175

1

电子商务与金融

1.1 电子商务与金融发展

1.1.1 新时代的金融变革与发展

在国际金融市场一体化、金融创新和技术革命浪潮的推动下,突破地域与时间限制的电子商务迅速发展,全球金融业出现全面改革的局面以适应新时代社会经济发展的需要。客户是银行的生命线,金融改革首先触及的是客户管理体制的改革。世界商业银行长期实施的是以提高赢利为宗旨的服务竞争制,随着银行间竞争日趋激化,金融风险增强,金融服务与管理出现重大变化,即推进以扩大市场占有率为宗旨的客户综合管理网络制;以人为本、注重市场营销,将市场营销观念作为指导金融业务经营的基本思想,要求金融服务的一切与客户有关的活动都应该按市场营销因素协调起来,将市场营销观念渗透到金融业务经营的各个领域;现代化技术的日新月异为金融业变革提供了基础,特别是90年代国际互联网络的发展要求金融服务及时、便捷、安全、多功能和全球一体化,从而形成全球电子商务的金融基础。在电子商务时代,金融服务更注重创新和发展,其服务内容将涉及社会和生活的各个方面。

1) 金融改革要求

(1) 技术革命突飞猛进,金融步入电子化新时期。这一浪潮使金融能快捷地为世界各地的客户提供电子金融服务。对于金融机构而言,顾客才是最重要的财富,为了在信息技术时代求生存,首先要争取顾客,尽可能为他们提供优质服务,尤其是自动服务。使用自动服务系统,包括自动对账单打印机、自动柜员机、自动服务终端等,顾客可以利用现金存取、转账、账户查询等功能,进入“无人银行”境界。光缆通讯设施的运用,使各国银行间联系十分方便。客户对金融服务的需求,促使金融服务手段现代化。金融致力于采用新技术,也为金融与银行间以及银行与客户间的联系增加了新的内容。

(2) 金融衍生业务的发展,使世界商业银行找到新的利润增长点。近年来金融监管的加强,使银行的表内业务受到较大限制。由利率、汇率、股票、外汇等现货市场产品衍生出来的期货、期权和掉期等金融商品交易,以其杠杆效应和灵活特征,逐渐为商业银行所青睐。金融衍生业务取代传统借贷业务成为商业银行新的利润增长点,也使其客户管理体制发生变革。

(3) 愈演愈烈的银行兼并风。过去几年里,金融机构的合并使银行业新巨头应运而生。像美国大通曼哈顿银行与美华银行合并,使美国银行界的重点集中在国民银行和第一银行之类的超级地区银行。银行业的兼并将促使客户管理体制的改革。银行竞争表现在两个方面:一是资金,二是客户,二者相辅相成。银行资金越雄厚,客户的信赖度越高;客户网络越畅通,银行资金调度越及时,赢利越高。

(4) 电子商务的要求。在电子商务的促进下,金融企业通过互联网络开展业务,人们要求在计算机上可以处理任何金融问题,要求银行是多功能银行,提供方便、及时的多功能金融服务。因此,金融服务从传统的储蓄、支付扩展到理财、投资、保险、信息咨询等领域。

2) 观念的变革为先导

(1) “数字经济”的出现

在国际金融市场,以互联网络为代表的信息通信现代化和市场自由化的思潮,融汇成了“数字经济”新思潮。在金融市场,互联网络将全球计算机联结起来,信息、交易、资金调拨等都可以利用开放性全球网络来传输。银行客户迅速增加,要求银行管理实现数字化、网络化。金融信息以数字化的形式,通过国际互联网络能够以最短的时间和最低的价格得到处理,这就是数字经济的具体形式。

(2) 世界商业银行管理改革的主导——“以人中心”观念的确立

人是经营管理的主体。行为科学研究已经在世界上形成潮流,使世界企业管理发生了一场深刻变革,这在商业银行界突出体现在从以物为中心的管理转向以人为中心的管理。银行的竞争实质上是人才的竞争。银行有了高素质的管理人才,才能赢得广大客户的信任;有了高素质的银行管理者,才有高数量的客户群。

(3) 世界商业银行管理改革的基调——提高服务质量

- 研究顾客心中的价值。客户在判断服务质量时,是以知觉品质和期望品质之间的关系来确定的。服务质量的提高首先是观念的改变,使得服务在顾客心中的价值高于提供服务所耗费的实际成本,出现“乘数”效应。

- 培养“独家顾客”。银行工作者必须树立针对特殊顾客实行专项服务的思想,使这些单个顾客只考虑与这家银行合作而摒弃其他银行。
- QSCV 检查。经常审查银行人员的品质(quality)、服务(service)、整洁(cleaniness)和价值(value),作为鉴别服务质量的共识。花旗银行还注意 ART 的衡量,即正确性(accuracy)、反应性(responsiveness)和及时性(timeliness)。
- 建立“可靠服务团队”(term group)。尽量达到“第一次就做到”,使顾客满意。

3) 世界商业银行管理改革的宗旨——扩大市场占有率

银行如果没有善经营、通管理的人驾驭市场,就将失去市场,为市场所淘汰。银行专家极为重视市场占有率分析、市场集中度分析、市场特性分析和市场潜力衡量。银行必须充分利用电子技术,克服地域、时间的限制,适应新时代电子商务的要求,这样才能不断扩大市场占有率,增强竞争力。

1.1.2 金融服务发展的特点

在新技术革命、金融电子化不断发展和金融机构激烈的兼并、竞争浪潮的推动下,世界金融业管理制度改革的中心被确立为建立客户综合管理网络制。这一体制体现在如下两个方面:

- 技术性电子网络制。互联网是世界最大的计算机网络,能向客户提供世界范围内的金融、贸易等信息。近年来,网上银行(network bank, online bank, internet bank)广泛兴起,引起国际银行界的广泛关注。网上银行有十分庞大的顾客群,并设有财务管理、客户服务及个人财务等部门,为客户提供 24 小时的服务。客户通过互联网进入网上银行后,只须输入姓名、密码,就可以获得多种服务。
- 服务对象网络制。商业银行将所有客户都视作一个广泛的整体,即不单纯指现有的客户,而是外延至客户的关系企业、海外当地法人,建立一个以客户为主体的管理机制。这一体制的建立,改变了商业银行以往的内部分工,将过去按存、贷、外汇交易划分的传统银行业务分工,变成往来客户综合管理,成为顾客导向型体制。

1) 批零兼营与全能型

20 世纪 80 年代前,世界商业银行的境外业务基本上以开发为主。以后随着竞争加剧,零售业务有了显著发展。零售业务的创新局面可以上溯到 70 年代,最显著的是账户和货币市场基金(money market fund)。之后,美林证券公司又创设了现金

管理账户,实际上是证券、储蓄、支票和信用证的综合账户。客户只需开设一个账户,便可购买股票、签发支票及通过该账户支付信用证。全能型银行是一种综合性银行制度。在银行高科技和银行管理法规日益发展和完善的情况下,西欧尤其是德国、荷兰和意大利商业银行率先向全能化发展。对客户而言,全能银行有提供全面的银行服务的优点,使客户能自由选择最适合其需要的信用工具,特别是小客户,节约了他们与多家机构打交道的成本。对于银行本身来说,一方面全能型银行可以利用内部损益调剂方式来稳定银行的利润收入,具有内在稳定作用;另一方面全能型银行有利于吸引更多客户,实施网络式管理。

2) 挖潜与创新

世界商业银行面对激烈竞争的态势,争夺客户成为重中之重,这在挖潜上表现得尤为突出。最大限度挖掘潜力,满足客户要求,着力开展票据发行便利、期权交易、债务互换和远期利率协议等方面的表外业务,为客户办理收付和各种委托事项,既增加银行利润,又提高客户对银行的信任度和依赖度。

商业银行的表外业务风行一时,对客户的拉拢与争夺远未止息。为巩固已有的市场,美国花旗银行发挥总体优势,不断将其在日本市场外的金融创新产品,如有 6 种货币和黄金等多种选择的共同储蓄账户,介绍给日本客户,稳住了日本市场。

拓宽商业银行业务、吸引广大的客户群的真正功臣是高科技。1995 年 10 月,首家网络银行——美国安全第一网络银行诞生。接着,北美又出现一体化金融网络机构,商业银行步入电子化新时代。电子化的进程大大增强了银行竞争力。花旗银行的 ATM(自动柜员机)已能处理 150 多种交易,从现金存取到共同基金投资,甚至进行股票交易。客户对银行依赖程度的加深为客户管理体制改革奠定了基础。

3) 一般关系与固定客户制

以往商业银行的客户联系,主要是多点的传统业务关系,而现在则逐步施行客户综合管理网络制,银行各级分支机构运用各种电子装置,大力拓展与现有的及潜在的客户保持直接联系。中心环节是固定客户制。商业银行先运用定向联系,即定向促销,掌握客户群体的不同需求及客户资金拥有量、投资意向、投资策略、分散投资比例等,然后通过定向优惠等定向服务,利用计算机系统建立固定客户制。这种固定客户制,即客户与特定银行间的相互依存关系,使银行可以最大限度地利用客户信息资源,发掘潜在客户,波浪式地发展客户网络和加深与客户的定向信息交流关系。“固定客户制”的一个重要研究课题是银行如何为顾客提供独特设计的理财方案,这种方

案是标准化的投资机会及储蓄、信托方式,配合客户独特需要而组合成的最低成本方案,即“独家顾客”方案。也就是说,这些顾客只信赖和光顾这家银行,一般不再去光顾其他银行。

4) 综合服务与特定服务

以客户为中心,提供多样性的综合服务,是商业银行的传统方针。美国的商业银行在全球企业金融业务、发展中国家以货币为基础的地区服务(如在亚洲开展的“货币市场基金”)、外币兑换业务及事务处理服务等四个领域为公司和消费者服务,坚持“客户第一原则”,提供与“为消费者提供完善的服务是一家优秀银行的本质所在”的概念相一致的高质量服务。这种综合服务尤其侧重对消费者的服务。消费信贷是银行争取客户的良机,如:对耐用消费品先期占有者的“分期付款的消费信贷”;对用于修理房屋和假期支出的“分期付款的现款信贷”;对于购买大额款项商品的“一次性大额信贷”;消费者在一定时期和一定数额的信贷内,可以随意选购商品的“循环信贷”;消费者可通过支票,一次或分次使用信贷数额的“银行特别信用计划”等。银行通过各种消费信贷对客户实现定向联系。

随着银行业市场的激烈竞争,随着金融产品和服务越来越复杂,金融工程(financial engineering)日益为世界商业银行所重视。金融工程承担的是向特定用户提供能满足其需要的服务方案,该方案包括尖端金融产品的设计、证券承销安排、资金的吸收与分流、产品开发与信息处理等。银行招聘一批精通投资银行业务、企业银行业务和金融、法律、税务方面的专家,将各方面的知识与经验结合起来,向客户提供能满足其要求的、独特的服务方案。

5) 综合生活质量服务与国际间金融机构联合

综合改善生活质量的服务业是一个正在发展的新行业。客户综合管理网络制的发展及客户需求的日趋多样化与复杂化,使各种金融业务的相互渗透显得更加必要。在美国,银行业已经参与证券业务,证券公司则从事某些银行业务,银行与保险业也交互融汇。不仅如此,商业银行还与国外同行建立联盟,利用对方的金融专家和计算机系统实现客户网络制的发展。欧洲货币联盟统一的欧洲中央银行,也将为地区性实现大范围的客户综合管理网络制提供条件。

1.2 金融变革

电子商务的发展为金融业提供了新的服务领域和方式,金融服务也将满足电子商务的要求并提供相应的信息支持。金融业服务的内容和方式要进行相应的变革,以满足在电子商务时代,人们要求不受时间、地点的限制,交互式地进行金融活动趋势的需要。

无论是对于传统的交易,还是新兴的电子商务,资金的支付都是完成交易的重要环节。不同的是,电子商务强调支付过程和支付手段的电子化。因此,银行作为电子化支付和结算的最终执行者,起着联结买卖双方的纽带作用。网上银行所提供的电子支付服务是电子商务中的关键要素和最高层次,直接关系到电子商务的发展前景。从这个意义上讲,随着电子商务的发展,网上银行的发展亦是必然趋势。网上金融业务的特点是:

(1) 互联网具有很高的投资回报率,它凭借便捷的信息传递、高效的工作效率、低廉的费用,将成为银行机构之间以及银行与企业、顾客之间普遍的联接方式。互联网无疑将会在很短的时间内成为传递金融信息的良好渠道。最终,所有银行都将在网上开展部分金融业务。顾客看好网络银行服务,银行将为大量顾客服务而获得高额回报。

(2) 网上银行可以减少固定网点数量、降低经营成本、增加收入来源,而用户则可以不受空间、时间的限制,只要一台 PC 机、一根电话线,无论在家里,还是在旅途中都可以与银行相连,享受每周 7 天,每天 24 小时的不间断服务。据称,网上电子银行的经营成本相当于经营收入的 10%~15%,而传统银行的经营成本则占经营收入的 60%。此外,开办一个网上银行所需的成本很低,因为所有必需的软件都是现成的。相比之下,建立一个传统的银行分行需要的成本较高,每年还需要不低的附加经营成本。另外,提供在线服务还可以为银行节省成本,普通业务的传统银行交易成本约为网上银行交易成本的 100 倍。网上银行还可以提供另一个收入来源,因为银行可以根据服务水平、交易和账户类别收取费用。在风云变幻的市场上,互联网很可能成为保证大多数银行不断增加收入的一个稳定因素。为此,网上银行显然是传统银行网的一种极其经济合算的替代系统,这无疑预示了未来银行电子化的一个发展方向。