

# 网络银行的风险及其管理

□ 李晓峰

全球网络银行业正在蓬勃发展。网络银行的蓬勃兴起既给银行带来新的发展机遇，也使银行面临许多新的风险，使银行管理阶层和金融监管机构面临新的挑战。因此，及时对网络银行发展中可能产生的风险进行研究和防范，是确保银行健康稳定发展的重要课题。本文拟从微观角度对网络银行的风险管理进行初步探讨。

## 一、网络银行经营的主要风险

1. 信用风险。信用风险是指债务人未能履行与银行签定的合约或是其他约定的业务而使银行的收入或资本受到的风险。网上银行业务为银行扩大其业务的地域范围提供了新的机会，但也可能使银行面临新的信用风险。这是因为银行无法通过与客户的直接联系来判断客户的情况，并据此作出信贷决定。此外对借款人所提供的抵押品的情况及担保协议的有效性等方面都可能存在风险。而且，有关电子商务（包括网上银行活动）的有关法律尚处于不断发展和完善之中，这也可能影响到双方在网上签定合约的有效性。

2. 利率风险。利率风险是指因利率变动而对银行的收益或资本所造成的风险。由于网上银行竞争的

加剧，客户将寻求更有利的利率条件及其他条件。这必然要求银行保持较高水平的资产负债管理体系，及时对市场的利率变化快速作出反应。

3. 流动性风险。流动性风险是指在未发生意外损失的情况下，银行无法履行到期债务而对其收益或资本所产生的风险。由于网上银行的存款波动性较大，因此，增加了银行对流动性风险的管理难度。其管理的复杂性取决于网上开立帐户的性质和数量。

4. 价格风险。价格风险是指银行现有的金融工具组合的价值的变化对银行收入或资本所造成的风险。网上银行活动可能扩大银行的存贷款及其他证券化业务，将使银行面临着更大的价格风险。

5. 外汇风险。当银行资金来源与资金运用的币种结构不同时，将产生外汇风险。尤其是当银行向客户提供多种货币选择信贷业务时，由于客户可在不同的贷款期内选择不同的货币，使银行面临着较大的外汇风险。由于网上银行的业务范围较广，使银行面临的外汇风险也随之增加。

6. 交易风险。交易风险是网络银行经营中所面临的最主要的风险。它是指因欺诈、失误或无法顺利交割产品或服务而对银行的收入或资本产生的风险。网上银行业务可能存在着较大的交易风险。这是由于网上银行业务对银行来说是一个全新的业务方式，银行既要满足客户的需求，提供各类金融产品和金融服务，又要确保这些产品和服务的可靠性和安全性，以保证及时、准确地为客户提供优质的金融服务。因此，银行必须对每一种网上银行产品的开发与传输、交易过程、计算机和网络系统的正常运转及内部控制等方面作出全面的规划和严密的规范，否则，将使银行时时面临着较大的交易风险。尤其是计算机和网络系统的安全和稳定运转是关系网上银行交易顺利进行的重要问题。这里需要考虑的主要问题是：如何确保交易客户和银行身份的真实性，如何确保网络及其所依赖的计算机连续顺利地运行，如何确保客户的个人财务管理软件与银行网站保持良好的联系，确保信息传送的及时性、完整性和保密性，如何防范“黑客”对银行网站的侵袭，确保网上银行的安全性等等。显然，如果防范不当，不仅将直接影响到网上银行业务的顺利进行，而且可能影响到银行的声誉，使银行整体受到影响。

7. 违规风险。是指因违反或未遵守有关法律法规或监管要求而对银行的收益或资本造成的风险。此

外,在对某些银行产品和活动的监管法规不明确的情况下,银行也可能面临该风险。该风险不仅可能使银行面临罚款、民事纠纷、所签定的契约无效等直接的损失,而且可能影响银行的声誉和业务的拓展。由于电子商务和网上银行业务尚处于萌芽阶段,各项法规尚处于不断完善之中。因此,银行在从事网上银行业务时,所面临的法规风险较大。一方面,银行必须不断了解最新的法律规定及监管要求,以免出现违规行为。另一方面,网上银行业务的法律保障程度可能较低,这很容易使银行遭受相关风险。

8. 战略风险。战略风险是指因不正确的业务决策或是在执行决策过程中出现偏差,或是对银行业的发展变化反应不够灵敏而对银行的收入或资本产生不利的影响。面对网上银行的迅速发展,各银行必须及时调整自己的发展战略,积极开拓网上银行的业务,以避免在新一轮的竞争中处于落后的地位。如果银行不及时跟上网上银行的发展趋势,必然会在未来的竞争中处于不利的地位。但银行必须根据自身的经营范围、人才技术实力、客户的偏好以及未来银行的竞争格局确立适当的网上银行发展战略。如果银行不考虑自己的实际情况,在发展网上银行业务的过程中缺乏充分的论证和技术准备,或是过快地削减其现有分支机构的规模,而将其业务重心迅即全部地转向网上银行的话,就有可能面临另一种战略调整风险。

9. 声誉风险。声誉风险是指因公众对银行的负面评价而对银行当前或未来的收入或资本产生的不利影响。银行经营的各个环节的失误,都有可能影响银行的对外形象,从而影响银行的声誉。例如,未能及时对客户的要求作出反应,产品传输系统不可靠或是效率低下等都可能产生声誉风险。该风险的发生可能使银行受到起诉,并使银行保持现有服务关系及建立新服务关系的能力受到不利的影响。

上述风险是相互联系、相互影响的,因此,应建立全面的风险管理体系,综合管理各种风险,以确保网络银行的顺利发展。

## 二、网络银行的风险管理

在发展网络银行业务的过程中,银行董事会和高层管理部门应对建立相应的风险管理系统给予高度重视,在制定网络银行的发展规划中,应对网络银行产品的开发、交易系统的建立、技术设备的使用等各个环节中可能产生的风险因素进行全面的分析,并制定

相应的风险管理制度,明确风险管理职责,建立完善的风险管理程序和管理方法,确保银行能够及时识别、衡量和监控各种风险的发生,并将风险水平控制在银行所能承受的范围内。具体而言,着重应注意以下几个问题:

1. 建立可靠的网络银行安全体系,确保网络银行的传输保密工作性、数据完整性、信息不可否认性和证明交易的原始性,以保证交易信息安全迅速地传递,并保证数据库服务器的绝对安全,以防止网络黑客的侵袭。具体而言,应采用加密技术,确保信息在网上安全传输,防止信息被非法窃取;采用数字签名法,确保信息的完整性,防止信息被非法篡改;采用数字签名并颁发客户证书,以确保客户帐号的可靠性不被否认;使用数字签名并颁发商户证书,对商户进行验证。运用“防火墙”技术,严格控制对内部信息的进入,确保数据的秘密性和完整性。

2. 加强对银行职员职业道德教育,不断提高行员的敬业精神、守法意识,防止职员受金钱诱惑而以身试法,对银行造成危害。此外,应加强对行员的技术培训,不断提高行员的技术水平,以降低交易风险和违规风险。

3. 建立网络银行的应急备用系统,以便在正常的网络服务系统遭到破坏时,能自动地启用备用系统,确保信息传递和交易的顺利进行。银行必须定期对备用系统进行检测,确保其在需要时能安全地投入运行。

4. 银行应经常地、如实地披露有关其网络银行产品和服务的信息,使客户能够充分地了解各种产品和服务的特性及安全状况,并对客户提供必要的培训,使客户能够较好地掌握各种产品和服务的操作要领以及出现问题时的处理方法,以降低声誉风险。

5. 应根据网络银行业务发展的新变化,调整和完善银行的信贷风险管理系统和资产负债管理系统,确保对网上信贷业务风险的控制,并能对市场条件的变化作出快速反应,以降低信用风险、利率风险、流动性风险和价格风险。

6. 应不断跟踪了解监管部门对网络银行业务管理法规的最新变化和发展,并据此调整网络银行发展策略,规范银行业务,避免违规风险。

作者单位:厦门大学财金系

邮政编码:361005