

网络银行开启的“互联网金融革命”

我国互联网金融起步并不晚，甚至有着后发优势。

□记者 | 周 洁

你知道吗？电脑没有普及以前，客户的储蓄信息都是以纸质账页的形式保存在银行开户网点，一张账页记录一名存款人的信息。

这些纸质账页会被放进一个“大转盘”里，盘子可以转动，方便查找。当客户来存钱或取钱时，工作人员从转盘中找出客户账页，并分别在客户存折和网点留存的账页上进行记录。由于存款信息没有联网，注定了客户存取现金只能在同一个网点办理。安全是安全，但的确太不方便了。

20世纪80年代末到90年代初，电子计算机承载了银行的业务操作，而真正给银行界带来飞跃性变革的，则是1995年10月18日诞生了第一家网络银行——美国第一安全网络银行，该银行完全依托互联网进行运营，并通过电子邮件或免费热线提供全天候客服支持。客户无论身处何地，只需拥有一台计算机与其相配的调制解调器以及一个网络账号，都可以享受服务。

开业后的短短几个月，这家银行就有近千万人次上网浏览，给金融界带来极大震撼。于是更多银行紧跟其后在网上开设银行，此风潮逐渐蔓延全世界，网络银行走进了人们的生活，甚至成为一种标配。

金融服务方式的重大变革

1995年10月18日，全球首家网络银行在美开业，名为“第一安全网络银行”，总部设在佐治亚州的亚特兰大市。

在最初阶段，第一安全网络银行的业务包括用户储蓄、转账和账户情况咨询等内容，在得到政府金融管理机构批准之后，它陆续开展了信用卡、证券交易、保险和公司财务管理等较为复杂的银行业务项目。

不过，第一安全网络银行并没有经营很久。由于其客户黏性不足、机构盈利能力单薄等原因，1998年，第一安全网络银



网络银行走进了人们的生活，甚至成为一种标配。

行被加拿大皇家银行以2000多万美元收购，从而转型为传统银行中提供网络银行服务的部门。被收购时，该网络银行的客户户头有1万个，其存款余额超过4亿多美元。

尽管最终被传统银行收购，但作为全球第一个真正意义上的网络直销银行，它开启了网上银行的金融创新模式，标志着金融服务方式的重大变革。

变革在何处？

首先，过去客户的存款信息没有联网，因此银行物理网点越多，就越能获得客户的青睐，这是银行做大做强的基础——要知道，增加一个网点，尤其是跨区域增加网点，就要获得监管部门准入，困难重重。但互联网银行的虚拟网点网络却在很大程度替代银行的这些物理网点网络，从根本上动摇了传统银行业金融机构的基础优势。

其次，互联网金融能突破时空局限，在任何时间、任何地点更灵活地服务更广大时空范围的消费者。只要动动手指头，敲敲键盘，就能支取任何地点的资金，办理远程银行业务。

再次，互联网金融大幅降低了业务成本。2000年，欧洲银行业测算过单笔业务的成本，营业点为1.07美元，电话银行为0.54美元，ATM为0.27美元，而通过互联网则只需0.1美元。