

网络防御必须扩及全球

作者: [Emanuel Kopp](#)、[Lincoln Kaffenberger](#) 和 [Christopher Wilson](#)

2017年10月26日



网络风险不存在地理边界，其威胁具有全球性，因此国际机构的作用至关重要（solarseven/iStock，图片摄影：Getty Images）。

金融机构面临的网络攻击正变得日益普遍，其复杂性也大大增加。艾奎法克斯公司被入侵，导致 1.43 亿美国人的信用信息的保密性受到威胁，孟加拉银行被盗走 8100 万美元；而这些仅仅是金融行业最近遭遇网络入侵的两个引人注目的例子。

如今，网络风险成为各金融机构和高度互联的金融系统正常运作面临的一种长期威胁。大大小小的银行每天都会遭到网络攻击。一旦个别公司被入侵，就可能对其他金融和非金融企业造成不利的连锁效应并引发系统性风险，而人们对网络风险的这个新的层面却知之甚少。

近期的[基金组织工作文件](#)表明，国际清算银行、金融稳定理事会和国际货币基金组织等国际组织可以在支持信息共享、制定协调政策、帮助解决纠纷和遏制系统性风险等方面发挥关键性的作用。

复杂的攻击

最危险的一些网络攻击包括：针对资金转账和自动取款机操作实施攻击、在银行系统中植入恶意软件、销毁文档和硬件，以及破坏内部运作的勒索性事件。

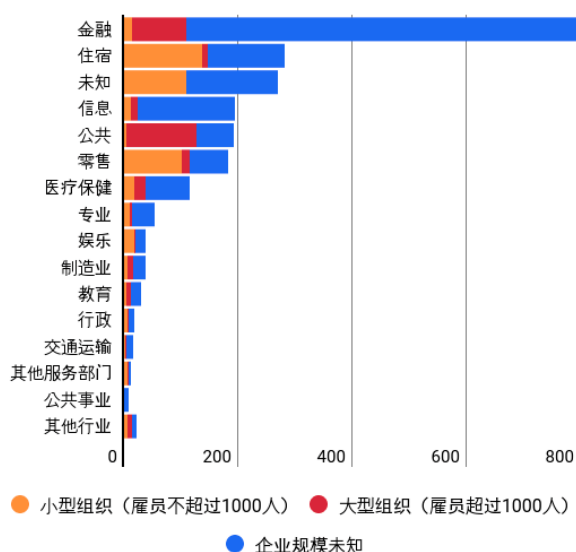
然而，鉴于当前的国家监管和行业自律零散而不成体系，缺乏全面数据，这种风险很可能被低估。

公司自身由于担心声誉或经营受损，往往隐瞒关于网络事件的信息，从而加剧了这种不确定性。在许多情况下，入侵事件要到几个月甚至几年之后才会被披露。

金融业遭受网络攻击

金融业遭受网络攻击的次数多于其他任何行业。

（每个部门被成功入侵的次数，2015年）



来源：Verizon；以及基金组织工作人员的计算。



安全的限度

那么该如何应对这种广泛而复杂的威胁呢？防火墙、数据加密、培训和业务连续性计划等安全措施尽管必不可少，但可能成本高昂，并致使公司更难以开展常规经营活动。重新设计产品或流程有助于避免风险，不过新的做法又会引入新的脆弱性。

企业可以将风险转嫁给第三方，比如保险公司或外部网络安全供应商。但是这些参与方之间信息的不对称和缺失，以及对这种经济风险通常没有太多经验的状况，限制了私营部门降低金融系统网络风险的潜力。企业一般会低估自己面临的网络风险，而高估自己防范网络风险的能力以及自身网络保险单的承保范围。与其他可保风险相比，人们对网络风险的认识尚不够深入，因此保险公司在保险费的定价中预留了缓冲空间，以应对不确定性。

系统性风险

这些第三方本身可能会成为黑客攻击的目标。如果市场上只存在少数保险公司或网络安全供应商，那么这种集中就会成为整个金融体系的系统性风险的来源。

系统性风险还可能源于金融体系内信息技术的集中——各家企业使用共同的操作系统和程序、云服务器和电子网络中心。贯穿银行同业市场和汇兑市场的种种关联可能会使冲击在整个金融体系内迅速蔓延。网络保险单的流行开辟了一个迅速发展的市场，但保险部门网络风险不断累积本身也可能成为一种系统性风险。

显然，公共部门有义务确保网络攻击造成的损失不致引发系统性风险。

监管议程

国家当局应当采取种种激励措施，确保网络攻击被迅速而准确地报告，损失的数据被系统地收集。因为网络攻击属于刑事犯罪，所以银行业监管机构应当能够快速与执法机关开展协调。此外，关键在于监管机构要有能力且有权限依据网络威胁的发展状况迅速调整应对方式。

网络风险不存在地理边界，其威胁具有全球性，因此国际机构的作用至关重要。各国政府是时候该考虑采取协调一致的措施来应对系统性网络风险了。金融稳定理事会等国际机构和七国集团等国际论坛正在牵头开展一项工作，在成员之间进行信息传播，促进各国政策协调。它们在帮助应对系统性网络风险带来的部分信息和跨境协调挑战方面似乎具备有利的条件。



Emanuel Kopp 是北美处高级经济学家，主要研究美国经济。此前他就职于基金组织货币与资本市场部，曾从事各项金融部门评估规划（包括德国、意大利、丹麦和哥伦比亚）工作以及葡萄牙的经济调整规划工作。**Kopp** 先生的研究领域包括：宏观金融风险、金融稳定和监管、投资以及宏观经济预测。他拥有金融硕士学位以及维也纳经济大学（奥地利）的经济学博士学位。



Chris Wilson 是货币与资本市场部的高级金融部门专家。他的专业领域是银行业总体监管。他尤其对“巴塞尔协议 III”流动性标准具有浓厚兴趣，曾就此专题领导开展若干技术援助工作。在加入基金组织前，他就职于澳大利亚审慎监管局和英国金融服务管理局，从事银行监管工作，包括监管大型银行和地区银行。最近，他参与了“巴塞尔协议 III”的国内执行工作。

他拥有麦考瑞大学的经济学学士学位和政治与公共政策硕士学位，以及澳大利亚金融服务协会的应用金融专业研究生文凭。



Lincoln Kaffenberger 是基金组织的信息安全专业人员。他在帮助各组织了解自身面临的威胁并基于风险作出明智决定方面拥有十年以上的经验。