

银行信息化实施中有关问题的研究

文/盛斌

银行信息化就是把现代信息技术应用于银行系统之中，利用先进的现代信息技术充分发掘银行系统信息资源的潜力。并由此形成在银行系统发展中居主导地位的信息产业。推动金融银行系统科学发展的过程。

一、我国银行信息化的现状

国际上先进商业银行的信息化大致经历了业务处理电子化、经营管理电子化、银行再造三个阶段。我国的商业银行开展的信息化工作仅停留在信息技术上的运用与改进，而国外商业银行没有体制与机制的瓶颈，他们只要把管理的关系摆顺就可以大胆运用信息技术。所以说，我国的银行信息化道路还没有真正的开始，真正的信息化是要在充分的市场竞争的基础上，在有清晰的产权体制，有明确的管理机制的背景下的以信息技术为依托的银行再造工程，这是一个系统化的体系工程，不是技术工程。

二、中国在银行信息化建设过程中的顺序问题

说到银行信息化，最容易想到的就是信息技术，结果信息化的方向就变成了“技术——管理——机制——体制”路线。技术应用一旦进入业务核心部门，一系列管理问题随之而来，包括在决策信息化、经营信息化中，技术应用不同程度带来管理上的矛盾。本质特征是，技术效率高而管理效率低，表现为信息技术为银行带来了成本降低，但提高收益的效果却不明显，成本与收益之比不理想。这种情况是管理制度建设和执行的问题，技术和管理的结合做到了，但碰到机制的问题就再也突破不了了，表现为效率高而效能低，矛盾不是集中在成本和收益之比这个关系上。举例来说，经营环节透明化，技术和管理的都没有问题，但部门利益扯后腿，让技术和管理的都不起作用。也就是说，扁平化机制下的效率与金字塔机制下的效率，在前进中产生了不同步。部门和中间利益受损，就是不同步带来的。这种情况超过了行为控制的范围，是机制本身的问题。国内商业银行把信息化的顺序给搞反了，笔者认为正确的银行信息化顺序应当是：体制——机制——管理——技术。发达国家的商业银行信息化是建立在现代工业社会已经建立起来的市场经济的基础上，对他们来已经不存在“体制——机制”这两个环节的改造；而国内的银行或是企业在信息化的过程中把技术放在了前面，结果以失败告终。

三、银行信息化的几点建议

一是从体制、机制入手，重组原有的业务流程，不断提高银行核心竞争能力。国内银行已经在银行的股份制改造上下了很大的功夫，也取得了一定的效果，但产权问题不是体制问题的全部，还要真正落实科学的公司治理结构，不科学、不完善的公司治理结构，就做不到权力运用的合理、风险控制全面，成本永远都降不下来。信息化的基本前提就是科学与规范，银行现有的体制全面转变才是银行切实进行信息化的前提，只有将银行体制的核心问题一一搞清楚，银行的信息化才会在本质上取得成功。以流程重组与改造来推动机制的改革就更为贴切，当银行已经突破了体制、机制的问题，信息化也就进入从思想环境转变为以管理为内核的具体操作层面。管理更多地表现为人的思想和行为的统一。

二是要实现银行信息化以业务为中心向以客户为中心的转变。银行信息化不仅是数据的集中和整合，而要在数据集中和整合的基础上向以客户为中心转变。银行信息化要适应竞争环境和客户需求的变化，创造性地用信息技术对传统运作过程进行集成和优化，实现信息共享、资源整合和综合利用，把银行的各项作用统一起来，优势互补、统一调配各种资源，全面提高银行竞争能力，为金融创新和提高市场反映能力服务。

三是推动银行管理和决策信息化，努力提高银行经营管理水平。要充分利用先进的信息技术在信息整合的基础上建立和完善决策支持系统，要进一步开发和完善综合业务管理、信贷管理、财务管理、客户关系管理、风险管理、市场营销管理、绩效考核管理系统，并实现信息系统共享。要利用信息技术逐步实现业务流程和管理流程、内控机制以信息化流程为整合，全面提高银行风险防范水平。要充分利用银行的数据信息，实现数据深层次的利用，为银行深层次的管理提供支持。

四是切实加强银行信息安全保障工作。维护系统安全运行关系到银行信息化服务体系能否有效提供金融服务，是一项需要精心组织，常抓不懈的日常工作，随着银行信息集中和系统整合，银行保障工作更为突出，银行要加强信息管理体系和管理技术建设。建立信息安全保障、沟通机制。落实安全责任制，切实保障信息化服务体系安全、平稳、高效运行。高度重视灾难备份建

设，而且在综合考虑运行和应急备份的基础上统筹兼顾、合理布局，稳步推进（作者单位：中国银行西安分行南郊支行）

相关链接

银行监管视角下的商业银行公司治理
对金融支持企业自主创新的思考
浅析中国证券业的金融创新
国有企业改革要靠金融助力
发展零售银行之我见
浅析商业银行信用卡外包战略
银行信息化实施中有关问题的研究
试论BOT融资方式在农业中的应用
我国商业银行中间业务发展对策初探
强化贷款风险意识 做好贷款风险防范
民间资本进入体育教育产业的融资分析
从博弈理论制度观谈金融监管的制度设计

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心