

上海的智慧金融及其发展探讨

胡乃静

(上海金融学院,上海201209)

摘要:智慧金融主要通过信息技术促使现代金融行业在组织结构、业务流程、业务开拓以及客户服务等方面得到全面提升。本文对上海金融中心建设中支撑智慧金融的软环境的现状及不足进行了分析,提出了发展公共金融数据中心、建设金融产品数据库以及加快复合型智慧金融人才培养的建议,从而通过推动智慧金融的发展,提高上海金融中心建设的软实力。

关键词:上海金融中心;智慧金融;软实力

中图分类号:F830.4

文献标识码:A

文章编号:1673-680X(2011)01-0066-06

一、关于“智慧金融”

2009年1月IBM首次提出“智慧地球”概念,认为IT产业下一阶段的任务是把新一代IT技术充分运用在各行各业之中,这一战略引发了“智慧金融”、“智慧电力”、“智慧医疗”、“智慧城市”、“智慧交通”、“智慧供应链”等领域的不断“智慧化”。

产品及应用数字化的特性,使得IT技术成为金融行业的天然属性,无论是从产品的设计、生产、销售还是其后的服务,金融业的自动化及其创新主要依靠信息技术。世界范围的经验表明,在所有信息密集的经济活动中,金融业总是引进信息技术的先锋,而且广泛地带动其他经济部门对信息技术的应用。在中国,金融行业的IT应用在各行业中一直处于领先地位,是继电信行业之后IT投入最大、应用最广泛的行业。

智慧金融就是通过信息技术的支撑使现代金融行业在组织结构、业务流程、业务开拓以及客户服务等方面得到全面提升,具体表现为:通过动态的IT基础架构及时响应金融业务的需求;通过对海量数据的智能分析与优化,提升金融业务决策支持能力;通过感知客户行为模式的变化提供个性化金融产品

收稿日期:2010-11-08

作者简介:胡乃静(1971-),男,山东烟台市人,上海金融学院信息学院教授。

与服务;通过风险管理规避各类金融风险。

二、上海智慧金融发展的必要性

上海在产业结构调整及“两个中心”的建设中,明确以现代服务经济为主的经济结构方向。2009年,上海第三产业增加值比重和从业人员比重双双接近60%,2010年世博会的举办,餐饮、住宿、购物、旅游等服务业增速进一步提高,但相比而言上海金融服务业、信息服务业、航运服务业、中介服务业等高端现代服务业发展仍然相对滞后。副市长屠光绍指出,以金融信息资讯业为代表的现代金融服务业是现代服务业、高端服务业的重要支柱,大力发展现代金融服务业对其他服务业产生带动作用,能够推动其持续、稳定、健康发展。

上海的金融业已经历史性地完成了各类业务系统建设、数据大集中等金融电子化建设时期的总体任务,初步开始了企业战略与业务的协同工作与集中管理,进入银行再造与虚拟业务阶段,走在了全国前列。但由于历史、制度、实践的各种约束,上海金融业的产品和服务在发展层次上还远落后于西方的金融业,尚不能满足经济转型的需要。如图1所示,在美国麻省理工学院定义的银行信息化五个层次中,中国仅在完成内部集成、迈向业务流程整合的阶段,落后于已完成业务流程重设计的西方金融业。

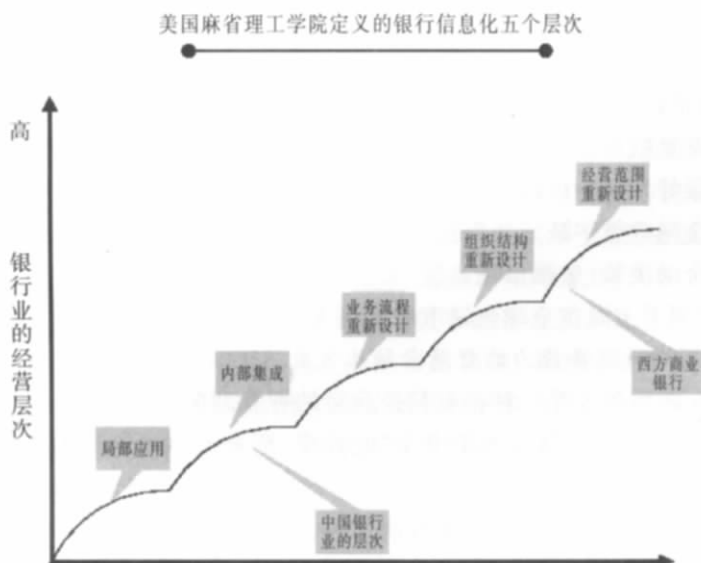


图1 美国麻省理工学院定义的银行信息化五个层次

在今后的10年-15年,上海金融业将逐步进入金融服务和金融管理的信息化建设与知识化建设阶段,必将以更全面的互联互通、更深入的智能洞察的“智慧化”融入金融领域,以更加智慧的内容为客户提供更好的服务,才能推动银行等金融业的转型与创新,保障其持续而快速发展。

三、上海智慧金融发展的现状及不足分析

国务院 2009 年 3 月首次以国家文件形式明确上海国际金融中心的建设,指出着力加强上海的金融市场体系建设。上海的金融市场建设中,硬环境经过多年建设已达国际一流水准,在金融机构方面上海目前聚集有大量的中资、外资金金融机构,市场建设方面上海目前有证券、外汇、黄金、利率、同业拆借以及衍生品等各类金融市场,基础设施方面陆家嘴地区的基础设施可比拟纽约的曼哈顿、东京的银座、伦敦的金融城等金融中心,在支撑智慧金融发展的硬件平台中,也初步形成了以陆家嘴金融贸易区为前台、上海市金融信息服务产业基地为后台发展的基础架构。但从以各类复杂服务信息系统的应用、金融创新水平、风险管理建设、金融信息人才为指标的智慧金融软环境发展来看,相比于纽约、伦敦等国际金融中心,上海明显存在应用层次较低、范围不广、深度不够等问题。仅以银行业在信息化的投入分配比来看,中国银行业投入中,硬件设备占 57.8%,软件占 24.3%,服务仅占 7.9%;而西方金融业投入中,硬件设备占 30%,软件投入占 30%,服务投入占 40%,国外对软环境的投入远超过国内。这使得上海目前在 IT 支撑下的智慧金融发展方面存在诸多问题,表现在:

1. 金融数据分散,缺乏有效的智慧利用

虽然上海已经集聚了包括上海金融信息产业基地的近 30 家金融机构数据中心在内的多家数据中心,但各数据中心之间相互分隔,各自为阵,或垄断数据,或浪费数据,尚未做到数据共享,无法做到统一的公共金融数据服务,致使建立在海量数据基础上的金融创新产品、金融风险管理等智慧型增值服务不能得到很好发展。以政府的金融决策为例,尚缺乏统一的数据共享,会使政府在制定金融政策中缺乏数据的有效分析,无法支撑“智慧型”政府,阻碍了在宏观货币金融决策、金融市场监管、金融机构的投资决策和金融产品创新方面的发展,限制了上海在全球金融市场上更大的金融话语权。

2. 具有增值服务能力智慧金融业发展不足

现代金融服务业是一种富有科技含量的智慧型服务业,其业务流程和经营方式更多地通过信息技术集中于“业务流、资金流、数据流”三流的信息处理,实现金融的增值服务。

虽然上海的现代金融服务业有所发展,但大部分规模较小,对基础业务数据的需求量大,宏观数据分析、复杂数据分析尚未真正起动,总体而言对金融信息的后续加工和增值服务欠缺,同时存在着分散、重复、“小而全”、“原料”型服务的弊端,市场的占有率不高。以图 2 所示的金融数据市场为例,2009 年全球金融数据 226.8 亿美元的市场中,中国的金融数据市场支出仅 3.42 亿美元,因而需要进一步提高企业在金融信息增值服务的能力,逐步形成基于金融信息的智慧型服务创新。

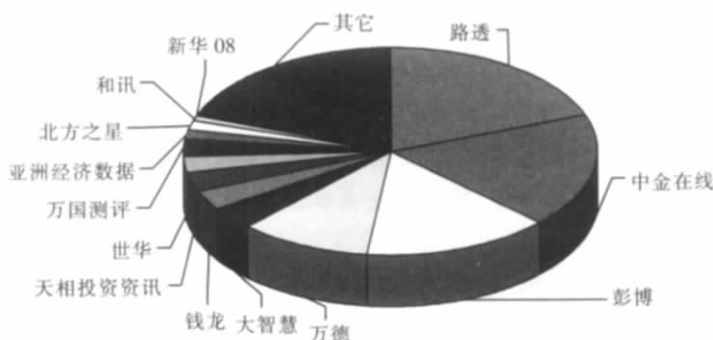


图2 金融数据服务产业市场

3. 具有智慧金融能力的金融信息人才匮乏

上海金融中心建设中人才不足的问题由来已久，在各大国际金融中心城市中，伦敦和纽约的金融从业人员占就业人员的比例均为11.5%以上，而上海目前只有2.2%。在缺口中，更为紧缺的是大量掌握信息技术及其应用知识、熟悉金融理论与实务并能把握金融业发展脉搏的复合型金融信息人才。根据欧美银行业的人力配置标准，未来5年全国银行业的金融信息人才缺口将近10万人，而随着上海金融BPO、新华08等智慧型产业的推进，复合型金融信息人才将会进一步紧缺，这已经成为阻碍上海金融软实力发展的重要因素。

四、上海智慧金融发展的对策分析

1. 发展公共金融数据中心是智慧金融的基础

智慧金融的要素之一就是收集、处理海量数据。金融业的未来不但要具备从广泛来源中获取、量度、建模、处理、分析大量结构化和非结构化数据的能力，更可以在统一集成的互联的流程、服务、系统间共享数据，通过快捷、智能地分析金融业海量客户与交易数据来提升洞察力和判断力。

如今的上海金融中心已融入了更多的数字信息元素。处于高度信息应用的金融领域，数据及数据处理是其业务运行的基础，丰富的金融数据供应商和各类海量金融数据的应用是智慧金融发展的最基本条件。上海拥有规模庞大的金融数据中心机构。上海市金融信息服务产业基地中，聚集了包括人民银行、花旗银行、中国平安、交通银行、中国银行、上海银行、福建兴业银行等近30家金融机构数据中心。此外，上海还拥有Wind中国金融数据库、锐思金融研究数据库、国泰安CSMAR系列数据库、CCER中国经济金融数据库等众多国际国内金融经济数据库。

打破上海金融机构数据条块分割、数据孤岛的局面，建立金融数据的共享规范，整合各个数据中心的公开数据、中小金融资讯机构的单项数据等，建设具有公共金融数据中心和相关服务软件能力的辐射上海及长三角周边的公共金融数据中心，是智慧金融发展的基础。

整合后的公共金融数据中心,数据可涵盖包括资本、货币等微观经济以及宏观经济的各个领域,一方面可为政府各项金融政策的制定提供数据分析的依据,另一方面为中小金融咨询机构、金融中介等现代金融服务业提供数据及分析服务等软环境,以加速培育高质量的大型金融咨询机构。

2. 建设金融产品数据库,提供智慧金融服务

实现智慧金融,需要通过对数据的智能分析以用于业务决策支持,即通过快捷、智能地分析金融业内的海量客户与交易数据来提升洞察力和判断力,更高效地应用洞察以回应客户与市场环境的细微变化,随时随地通过便捷的渠道提供个性化金融产品与服务。以智慧的银行为例,需要使用先进分析工具,结合银行业专业知识来快速、智能地分析大量的结构化和非结构化数据,从而提高洞察力并做出明智决策。从对客户行为的把握和分析,到日常管理决策、服务水平的优化、内部资源的调配、企业风险的管理,进而长期战略规划决策,如新市场拓展、产品创新、地域扩张等,都需要更深入的智能洞察的支持。

上海的智慧金融发展,应当以公共金融数据分析与处理为基础,自主发展大金融决策、金融市场监管和金融产品创新等金融模型产品,并汇集各类金融产品信息,建设具有增值服务功能的金融产品数据库,可实现公司财务分析、融资投资决策、金融原生产品定价、金融衍生产品定价、风险度量、评估与管理等增值服务。金融产品数据库一方面可以向政府和相关部门通过政策分析工具提供丰富的智慧金融服务,另一方面为市场提供固定收益与信用衍生品定价、股票、期权定价、金融产品风险度量等服务。随着金融数据及其分析处理方面的创新能力提升,加速了符合上海经济发展方向的金融咨询、金融服务中介培训等具有智慧能力的现代金融服务业的培育发展,加大科技在其中的含量和渗透,提升增值能力和上海金融中心的软实力。

3. 加快复合型智慧金融人才的培养

复合型的智慧金融人才应具备信息技术和金融业务的双重能力,并具备实践中解决实际问题的能力。因此,智慧金融的人才培养应当围绕国家和上海建设国际金融中心战略部署,以上海的金融机构、金融企业的市场需求为指导,注重信息管理技术与金融理论、实务的交叉融合,通过构建人才创新培养体系,优化和完善教学内容和实践教学体系,建立和完善实验实训平台等,培养具有较强信息思维能力和解决金融业务实际问题能力的复合型人才。可在高校和培训机构中做到如下几点:

(1)构建符合市场需求的复合型课程体系

金融信息人才应该构建金融理论、金融实务和信息技术双主线的课程体系结构,结合市场对金融信息人才不同种类需求,通过开设研究型、创新型和国际化课程,形成满足市场需求的培养方向。

(2)建设匹配市场要求的实验教学体系

建设能够提供金融数据,模仿市场运行环境的金融信息实验平台,通过设置人才培养方向所需要的特色主题实验、创新性实验等各类实验,构建实验课程,注重应用分析能力的培养,形成与市场需求相匹配的实验教学体系。

(3)以市场为指导的创新培养模式

建设金融信息人才的创新培养模式,包括校企合作的金融信息教学团队、课证融合、订单式培养模式、开放的实验教学模式等各类新型培养模式,形成学校与市场的复合培养,体现培养模式的市场指导性。

在以金融市场为核心的上海金融中心建设中,智能分析与优化提升业务决策支持能力的智慧金融发展,是上海未来金融业的发展方向。发展公共金融数据中心、建设金融产品数据库、加快复合型智慧金融人才的培养,能够推进上海的智慧金融发展,更能有效地提升上海金融中心的软实力,为上海争取更大的金融话语权。

参考文献:

- [1] 胡乃静.金融信息教育高地项目建设建议书[Z].2009.
- [2] IBM 商业价值研究院.智慧地球赢在中国[R].2009.
- [3] IBM.智慧的银行[EB/OL].www.ibm.com/2010.
- [4] 汪宜丹,黄志斌.后危机时代的金融信息化人才培养策略研究[J].现代管理科学,2009,(11).
- [5] 张成虎,吴文.金融信息化建设与金融信息化教育[J].中国金融电脑,2006,(7).

Discussion of Shanghai Smart Finance Development

Hu Naijing

Abstract: The Smart Finance mainly urges the modern finance development to obtains the comprehensive promotion through the information technology in aspects of organizational structure, operation flow, service development and customer service. This article carried on the analysis on the present situation and insufficient of soft environment supported the smart finance in Shanghai financial center construction, proposed the suggestion of developing public finance data central, the finance product database as well as speeding up the multi-skill smart finance personnel training, thus through the impetus smart finance's development, enhancing the soft strength of Shanghai financial center construction.

Key words: Shanghai financial center; smart finance; soft strength

(责任编辑:张蕊青)