

About the Status Quo and Thinking of Information Technology Management of Small and Medium-sized Banks

Lina He

Rural Credit Cooperative Association, Linwei District, Weinan City, Shaanxi Province, Weinan, Shaanxi, 714000, China

Abstract

In recent years, with the continuous development of China's banking information construction, the business volume and business types of banks, especially small and medium-sized banks, have sprung up like bamboo shoots after a spring rain. Information technology has also become the core support for the development of banking business, providing a strong guarantee for the rapid development of banking business. However, while information technology promotes the development of the banking industry, its IT risks can not be ignored. From the perspective of grassroots bank practitioners, this paper briefly analyzes and discusses the daily management of information technology in small and medium-sized banks.

Keywords

small and medium-sized banks; information technology management; current situation

关于中小银行信息科技管理现状及思考

贺莉娜

陕西省渭南市临渭区农村信用合作联社, 中国·陕西 渭南 714000

摘要

近年来,随着中国银行业信息化建设的不断发展,各银行特别是中小银行业务量和业务种类如雨后春笋般快速增长,信息科技也已成为银行业业务发展的核心支撑,为银行业务的迅速发展提供了有力保障。但是,信息科技在推动银行业发展的同时,其带来的信息科技风险也不容忽视。论文从银行基层从业者的角度,对中小银行信息科技日常管理等方面进行浅显分析和探讨。

关键词

中小银行;信息科技管理;现状

1 引言

中小银行相对于国有银行和股份制商业银行来说,信息科技发展起步较晚,基础较为薄弱,近年来,各中小银行逐渐加大了对信息科技方面的人力物力投入,积极提升信息科技软硬件水平。但总体来说,中小银行受限于人员配备不足、风险评估专业性不够强、风险监测手段匮乏等因素,距现代化金融对信息科技应用水平的需求还有一定差距。

2 中小银行信息科技管理概述

2.1 中小银行的定义和特点

中小银行是银行业中一个重要的组成部分,通常以其规模、服务范围和市场定位来区别于大型银行^[1]。尽管没有明确定义的标准,但通常来说,中小银行具有以下一些特点:

资产规模相对较小:中小银行的资产规模较大型银行

较小,这可能意味着它们的资本和资源相对有限。地域性或地方性:中小银行通常更专注于特定地理区域或社区,而不是全国性或全球性的市场。它们在地方经济中扮演着重要的角色。

服务范围相对较窄:中小银行的产品和服务范围通常比大型银行有限。它们可能专注于某些传统银行业务,如储蓄账户、贷款和信用卡,但可能不涉足投资银行或全球金融市场。

灵活性和反应速度:由于规模较小,中小银行通常更加灵活,能够更快地适应市场变化和客户需求的变化。

2.2 信息科技在银行业中的作用

信息科技在银行业中的作用已经不可忽视,它已经成为现代银行运营的核心要素。以下是信息科技在银行业中的一些主要作用:

自动化和效率提升:信息科技允许银行自动化许多例行业务流程,包括存款、贷款和支付处理。这提高了效率,减少了操作风险,并使银行能够更快地满足客户需求。

【作者简介】贺莉娜,女,中国陕西渭南人,本科,从事银行信息科技管理研究。

数字渠道：信息科技使银行能够提供各种数字渠道，如在线银行、移动应用和ATM。这些渠道允许客户在任何时间和地点访问其账户和进行交易。

数据分析和风险管理：银行依赖信息科技来分析大量的数据，以改善风险管理和决策制定。数据分析可以帮助银行识别不良贷款、预测市场趋势，并监测欺诈活动。

客户体验改善：信息科技提供了工具和平台，使银行能够个性化客户服务，提高客户满意度。这包括智能推荐、客户支持聊天机器人和在线客户反馈渠道。

合规性和监管：银行必须遵守各种合规性要求和监管法规。信息科技帮助银行监控和报告交易，确保符合法规要求。

安全性和反欺诈：信息科技还用于维护银行系统的安全性，包括数据加密、入侵检测和反欺诈工具，以防止客户信息被盗窃和欺诈行为^[2]。

2.3 中小银行信息科技管理的重要性

中小银行的信息科技管理在当前金融市场中具有重要的战略意义，主要体现在以下几个方面：

提高竞争力：随着金融科技公司的崛起和大型银行的数字化转型，中小银行必须依靠信息科技来保持竞争力。它们需要提供与大型银行相媲美的数字渠道和创新型产品，以吸引客户并留住他们。

降低成本：信息科技可以帮助中小银行降低运营成本。自动化业务流程、数字化服务和云计算等技术可以提高效率，减少人工成本，并降低基础设施维护费用。

提升客户体验：中小银行信息科技管理可以改善客户体验，包括提供便捷的数字渠道、个性化的服务和更快速的响应时间。这有助于满足客户需求，提高客户满意度，从而增加客户忠诚度。

风险管理：信息科技还在风险管理方面发挥关键作用。中小银行需要依赖数据分析和监测工具来识别和管理风险，包括信用风险、市场风险和操作风险。

3 现状与问题

3.1 信息科技风险管理质量不高

中小银行信息科技风险普遍存在薄弱环节。一是未建立信息科技风险计量和监测机制，风险识别、评估的机制、流程和方法不完善，可操作性不强，风险监测关键性指标覆盖面不足。二是业务部门与科技部门、总行与分行机构间风险管控联动不足，制约了科技风险管理效能。三是大部分中小银行建立了相关信息科技制度，但部分与自身业务发展需要不匹配，缺少符合实际情况的信息科技规划。

3.2 科技投入力度有待加强

中小银行部分网络设备过于陈旧且有超期、“带伤服役”现象，部分银行机房及网点管理不达标，基础设施老化、信息机柜网络设备老旧，科技类设备更新速度较慢，给网络设

备安全及业务平稳发展造成了隐患，也反映了各级管理层对科技投入不够重视，科技投入占运营成本比重较小，与业务规模需求不匹配^[3]。如一些重要设备达不到双机备份要求，可能导致设备损坏无备用机替换而影响正常业务开展的问题。“带伤服役”“超寿命服役”设备也暴露了较大的信息科技风险。

3.3 信息科技队伍综合型人才储备匮乏

信息科技的发展核心在于科技人才。而对于现阶段中小银行来说，科技力量相对欠缺，信息科技人员配比严重不足。另外，科技部门人员缺少既懂业务又懂技术的复合型人才，现有人员大多缺乏专业的技能培训与实践，不能完全有效的发挥其职能，钳制了科技工作开展质效。

4 思考与建议

4.1 强化信息科技风险管理

以匹配业务需求为目标，加强信息科技风险管理，提升风险抵御能力。中小银行信息化建设起步较晚，与全国性商业银行存在较大差距，但是，一旦出现风险，将会造成严重不良影响。中小银行在风险管理上应向先进商业银行学习，建立有效的风险防控体系，要将信息科技风险管控和信息化建设统一规划、统一部署，齐头并进。一是确保信息科技战略与本行总体业务战略相一致，掌握主要信息科技风险点，确保相关风险能够被识别、计量、监测和控制。二是未雨绸缪，制定包含机制建设、人员储备、资金投入、设备维护、风险防控、技能培训等内容信息科技发展规划。同时，提高信息安全管理水平，保障信息系统安全平稳运行。

4.2 严格保障信息科技资源投入

结合实际持续保障合理的科技资金、人力和技术资源投入。一是增加网络设备投入，对银行业务常用易损设备进行充足冗余备份，保证设备发生故障时业务不间断；对机房重要设备进行双机备份，如路由器、UPS等。二是落实科技资金投入，切实保证老旧设备维护与更换、网络升级、机房管理等基础设施与资源的可靠运行得到充足的资金支持，切实保障业务连续性。三是加强科技人才资源投入，及时招聘专业技术型人才补充现有科技力量，积极组织针对科技人员的外部培训或邀请专业技术人员对科技人员进行必要的内部培训，使得现有的科技人员的专业知识和技能得到不断补充和更新。四是推进软件正版化和国产化工作。随着世界格局不断变化，信息安全愈发重要，中小银行要建立起软件正版化、国产化长效工作机制，从杀毒软件到办公软件再到系统软件，逐步实现软件国产化、正版化覆盖，提升中小银行信息安全可控性。

4.3 重视科技人才梯队储备与培养

人才储备和人才培养，是提升中小银行信息科技管理水平有效措施^[4]。一是通过引入专业技术强、理论水平高的员工，使得科技人才质量得以提档升级，专业水平得到有

效提高。强化中小银行信息科技人员梯队培养,逐步打造素质优良、专业化程度高、适应业务发展和新技术要求的复合型人才队伍。二是通过有效的方式与途径,培训提升现有信息科技人员综合素质和履职能力,从而全面提高信息化管理能力和支撑能力。可通过专家讲座、现场教学和实践训练进行网络运维、系统维护、设备基础知识和技能培训,加大培训教育力度,切实增强科技人员网络安全意识和解决问题的能力。三是支持和鼓励员工参加信息科技水平类考试,在考与学中提升自身水平进而使得整体信息科技管理水平得到提升,提高信息科技服务水平和风险防控能力。四是注重建立关键岗位人员备份机制,确保突发问题得到及时处置。

5 中小银行信息科技管理的未来展望

5.1 技术趋势对信息科技管理的影响

随着科技不断发展和演进,信息科技管理也将在未来发生巨大的变革。以下是一些技术趋势,它们将深刻地影响中小银行信息科技管理:

人工智能和机器学习:人工智能(AI)和机器学习(ML)的应用将在信息科技管理中扮演越来越重要的角色。这些技术可以用于数据分析、风险预测、客户服务优化以及反欺诈等领域。中小银行应考虑投资于AI和ML技术,以提高风险管理的效率和准确性。

区块链技术:区块链技术将继续改变金融行业,特别是在交易和数据安全方面。中小银行可以探索如何利用区块链来改善交易透明度和减少欺诈风险。

云计算:云计算提供了弹性和成本效益,它将继续为中小银行提供灵活的信息科技基础设施。这将使银行更容易扩展其信息科技能力,以适应不断变化的需求。

物联网(IoT):IoT设备的普及将提供大量的实时数据,对风险管理和用户体验提出新的挑战和机遇。中小银行可以考虑如何整合IoT数据以改进其风险管理策略。

网络安全:随着技术的进步,网络安全威胁也在不断演化。中小银行必须加强网络安全措施,采用最新的防御技术,以应对日益复杂的网络威胁。

5.2 中小银行信息科技管理的发展趋势

数字化转型:中小银行将继续加速数字化转型,以提供更多在线服务,并通过数字渠道与客户互动。这将要求信息科技管理更加注重数字渠道的稳定性和安全性。

客户体验优化:信息科技管理将更加关注提供卓越的客户体验。中小银行将利用数据分析和智能技术来个性化客户服务,提高客户满意度。

合规性和监管:监管要求将继续演变,中小银行必须不断升级其信息科技管理以符合法规。这包括数据隐私、反洗钱和网络安全等方面的合规性要求。

数据驱动决策:数据将继续成为信息科技管理的核心。

中小银行将更多地依赖数据分析来做出风险管理和业务决策,因此数据管理和分析技能将更为重要。

协同工作:中小银行信息科技部门将更加协同工作,与其他部门密切合作,以确保信息科技的战略与业务需求相一致。

5.3 可能的挑战和应对策略

在信息科技管理的未来,中小银行可能会面临一些挑战。以下是一些可能出现的挑战以及应对策略:**技术投资压力:**新技术的采用需要大量资金投入。中小银行可以考虑寻求合作伙伴或采用云计算等成本效益高的解决方案,以减轻资金压力。

数据隐私和安全:随着客户数据的增加,数据隐私和安全成为重要问题。中小银行应制定强有力的数据保护政策,并投资于先进的安全技术来保护客户信息。

人才短缺:拥有合适的信息科技人才是一个挑战,中小银行可以通过培训计划和吸引有经验的专业人员来解决这个问题。

合规性要求增加:监管环境的不断变化可能对信息科技管理提出新的合规性要求。中小银行应保持敏感,不断更新合规性政策和程序。

新的形势下信息科技高速发展,各种新技术、新产品层出不穷,只有打破固有思维限制,大胆创新尝试,学思结合,落于实践,才能探索出适合中小银行自己的新路径。信息系统的运行安全对中小银行的业务发展至关重要,任何系统异常都会造成难以估计的财物损失和声誉损失。通过全面提高信息科技重视程度,建立一系列适应发展的信息科技实施方案和决策机制,积极完善信息科技治理体系,高效推进信息科技机制建设,全面提升信息科技风险管理水平。

6 结语

中小银行在提升信息科技管理水平过程中面对的问题各不相同,但只要提高认识、脚踏实地、深入调研、敢于创新、勇于尝试、以解决问题和满足需求为导向,以信息科技为引领,注重信息科技发展,制定健全的信息科技制度,加强信息科技队伍建设,形成一套科学、有效的信息科技管理流程,才能为中小银行的业务平稳开展保驾护航,才能使得中小银行持续、稳定地向前向好发展。

参考文献

- [1] 江南春.“新常态”下基层银行信息科技管理的思考[J].金融科技时代,2017(1):62-65.
- [2] 陈晶,王海存.探究“新常态”下基层银行信息科技管理的思考[J].商情,2019(6):55.
- [3] 刘述忠.银行信息科技管理:指导方针与方法论[J].中国金融电脑,2016(2):35-37.
- [4] 岳旭东.银行信息科技风险管理架构及实施措施探索[J].中国科技投资,2022(10):59-61.