

江西地方性金融机构与互联网融合发展的调查和建议

杨 星

（中国人民银行南昌中心支行）

【摘要】自 2012 年互联网金融的概念在国内被首次提出以来，互联网金融行业一度成为市场投资和关注的热点。在互联网金融飞速发展的时代背景下，江西地方性金融机构，为加快自身的建设与发展，在促进金融与互联网融合方面积极推动与创新。本文介绍了江西地方性金融机构与互联网融合的基本情况，分析了现阶段面临的问题，如规模环境阻滞融合发展、人才不足制约融合发展、业务创新与风险管控难平衡等，并提出对策建议。

【关键词】互联网金融；与互联网融合；江西

一、江西地方性金融机构与互联网融合情况

自 2012 年互联网金融的概念在国内被首次提出以来，互联网金融行业一度成为市场投资和关注的热点。金融与互联网这两种不同属性和基因的事物相互融合，本质上是金融与以互联网为代表的新技术的融合与发展，目的都是为了提升金融运行效率，降低运行成本，扩展金融服务半径。

在互联网金融飞速发展的时代背景下，江西地方性金融机构，为加快自身的建设与发展，在促进金融与互联网融合方面积极推动与创新，取得了一定的成效，但也存在一些问题。为了明确金融与互联网融合的内在逻辑及发展方向，掌握其内在规律，分析当前行业前景，把握前进的方向，去伪存真，为江西金融监管部门提供建议是很有必要的。为此，笔者对江西的几家地方性金融机构（地方性银行、证券和保险）进行了调查和研究，探索了江西地方性金融机构在金融与互联网融合方面的情况。

（一）对信息化投入较大，人员结构得到优化

一是近年来江西各地方性金融机构十分重视对大数据和互联网金融领域的创新与探索，对信息化的投入也逐步加大。其中，江西某地方性银行 2017 年信息科技预算中，新项目建设和科技研发的预算约为 1.5 亿元，占信息科技预算的 50.5%，投入比例较上一年增加 10 个百分点。这表明地方性金融机构对信息化项目越来越重视，投入不断增加。

二是各机构信息科技人员占比大多数低于 5%，复合型人才占信息科技人员比例约为 10%，虽然信息科技人才占比普遍较低，但信息科技人才引进人数呈逐年上升趋势，其中某银行近 3 年引进信息科技人才 73 人，信息科技人员结构逐步得到优化。

（二）服务渠道线上线下融合发展趋势明显

实体网点与线上渠道其相互补充融合发展趋势明显。江西各地方性商业银行网点总数为 3300 多家，线上线下融合发展，互补趋势明显。各机构将简单、易操作、流程化的业务线上化，依赖实体网点的业务在网点进行受理，合理利用资源，提高效率，

作者简介：杨 星（1990-），男，江西九江人，工学硕士，工程师，供职于中国人民银行南昌中心支行，副主任科员，研究方向：金融科技。

收稿日期：2019-03-01

降低成本。在统筹部署实体网点与线上渠道方面，积极扩大资产负债规模，将线上渠道业务发展与实体网点部署统筹起来，并根据客流量、辐射范围、客户群体来决定实体网点的部署。目前，各机构在轻型化、智能化网点的探索还处于起步阶段，个别银行网点引进了智能化辅助设备，后续各机构将会逐步加大对这方面的探索力度，用智能设备替代人工。其中银行在该领域的探索比证券和保险更加积极。

（三）持续创新金融产品，产品体系得到不断完善和丰富

近年来，江西地方性金融机构创新型金融产品发展势头强劲。如江西银行手机支付，由江西银行、南昌市政公用集团、南昌轨道交通集团和洪城一卡通公司联合推出，是国内首款将 HCE 技术运用于公共交通领域的支付产品，同时，也是国内首个将手机支付闪付应用于地铁、公交等公共交通领域的产品。

二、现阶段面临的问题和挑战

笔者在调查过程中，发现部分商业银行在金融与互联网融合发展过程中主要存在以下问题和挑战。

（一）规模环境阻滞融合发展

江西属于中部地区，经济发展较为滞后，且江西辖内地方性金融机构部分都在省内，互联网技术发展不如北上广深等一线城市。同时，业务主要面向小微企业、“三农”发展，这些客户群体对实体网点的依赖程度依然较高，通过线上渠道办理业务的意识和水平与发达城市仍存在差距。因此，无论是规模需求还是业务环境，都在一定程度上阻滞了金融与互联网融合的发展，特别是与在这方面先进的银行相比，差距较大。其主要难点和短板有：行业数据质量有待提高，比如客户信息的完整性、重复性；大数据完整性、信息匹配度、数据更新速度、现有数据对客户画像的准确性等。

（二）人才不足制约融合发展

科学技术是第一生产力，人才是关键。江西经济发展滞后，没有“双一流”大学，没有“985”高校，仅有一所“211”高校，导致其难以吸引高端人才，复合型人才稀缺，这极大地制约了江西金融与互联网融合的发展。

（三）业务创新与风险管控的平衡问题

新技术、产品的创新和应用必然伴随着风险，金融监管部门如果势必会进行监管，各金融机构如何在现有政策下合规经营，如何在把控风险的前提下实现业务创新，使业务创新与风险控制达到平衡，是各金融机构面临的主要挑战。

三、相关意见和建议

（一）建议优化环境，建立金融大数据平台，完善互联网金融发展的技术和信用体系

互联网信息技术及信用体系建设是互联网金融健康发展的基础，因此，为降低现阶段互联网金融发展过程中面临的风险，须进一步完善互联网信息技术及信用体系。建立全省统一的金融大数据平台，打破数据壁垒，提高金融机构的数据质量，为金融机构提供更好的数据服务。

（二）加快对复合型人才引进和培养

建议加大吸纳优秀青年人才的力度，提高青年人才的待遇，解决人才的后顾之忧。加强金融机构工作人员对新技术、新项目、新监管知识与技能的学习，培养既懂银行业务又懂现代科技知识的复合型人才。加大对金融科技人才的引进力度，以尽快适应互联网时代对金融发展的要求，最终实现“雁式发展”。

（三）金融监管部门要加大对地方性金融机构的监管和政策指导，降低互联网金融发展的风险

人民银行、银保监会、证监会等各地分支机构，政府金融办等金融主管部门要积极作为，加大对地方性金融机构的监管和政策指导，适当地给予政策倾斜，降低各金融机构互联网金融发展的风险，为江西地方性金融机构更好地发展互联网金融提供政策指导和支持。

四、结束语

在日新月异的互联网大潮和互联网金融飞速发展的时代背景下，江西地方性金融机构应积极推动金融与互联网的融合创新，加大信息技术投入、加快人才引进和培养，尽快适应互联网时代对金融发展的要求，最终实现“雁式发展”，为江西的经济发展作出更大的贡献。

参考文献：

[1]曾伟. 欠发达地区地方银行金融与互联网融合发展的难点与对策[J]. 金融科技时代, 2018(3):72-76.

[2]王钰沛, 蒲宝生. 传统金融与互联网的融合路径研究[J]. 中国市场, 2016(32):132-133.