

云计算、云生态、云服务

构建金融业务生态 推进数字化转型



近年来,云计算作为一种新兴技术在大型商业银行得到广泛应用。随着云计算应用日益成熟,大型商业银行正在着力构建智慧、开放、融合的云生态,助推自身数字化转型。

构建金融业务生态,开展数字化经营是大型商业银行转型发展的主要选择。随着大数据、云计算及5G网络的规模化应用,数据、算力在爆炸式增长,人工智能算法得到深度应用,人类社会与互联网相伴相生,线上线下深度融合,驱动银行加速数字化转型。在数字化转型中,基于云计算、大数据等技术构建的云生态必将成为大型商业银行数字化转型、开启第二发展曲线的重要力量。

云生态的关键词是生态,这里的生态指的是在商业与管理学领域,存在于公司与公司之间、消费者和生产者之间的商业生态。1993年,美国著名经济学家穆尔(Moore)在《哈佛商业评论》上首次提出了“商业生态系统”概念。在商业生态系统理论中,以整体的“系统”取代了单个公司作为分析主体,体现出整体观;以生态参与者的交互与共存取代公司内部管理,体现出公司与环境密不可分的关系。在金融科技发展的浪潮下,科技逐渐成为金融生态发展的基础支撑;而云计算是所有科技实现的算力基础,自然而然,云生态必然成为业务生态发展的基础。

云生态概述

在自然生态中,生物与环境构成统一整体,生物与环境之间相互影响、相互制约,并在一定时期内处于相对稳定的动态平衡状态,相互促进,相互发展,推动自然生态保持良性循环。借鉴自然生态的模式,在金融和科技相融合的活动中衍生出了云生态的概念。云生态是指将多个有合作关系的

组织通过云的方式相互连接,使得多个组织之间的网络、应用、数据受控连接,为业务生态提供技术支撑。狭义的概念是指与云相关的 IaaS、PaaS、SaaS、DaaS等,广义的概念包括任何技术、数据、资源、能力等业务支撑要素构成的生态系统,云生态是业务生态的信息化基础。

云生态的参与者包括供应端、需求端、产业端和合规端。云生态的组成部分与环境构成统一整体,在这个统一整体中,各方参与者与环境之间相互影响、相互制约,并在一定时期内处于相对稳定的动态平衡状态。供应端包括技术、资源、数据和解决方案等在内的上游供应商和合作伙伴;需求端则包含所有广义的消费者,包括内部和外部客户、用户需求的集合,按类型则可以分为B端、C端和G端;产业端体现云生态对相关产业的促进,主要包括信息技术行业和金融行业,云生态从整体上推动了行业标准的形成,促进了云生态内的标准化、规范化、集约化,并培养一批跨学科人才,推动技术和人才交流,形成欣欣向荣、蓬勃发展的局面;合规端则是云生态发展的基础要求,整个生态业务发展需要遵循包括央行、银保监会在内的银行监管机构,以及公安和工信部等

安全领域上管理机构的相关法律政策。生态的各组件建立在参与者的互动之上,由内向外体现云生态组成部分之间的支撑关系,由外向内形成促进关系,形成了一个正向循环。运营贯穿始终,是云生态价值连通和保障的关键。

云生态发展现状

在全球云计算浪潮的席卷下,云已覆盖我们生产生活的各个方面。根据 Gartner 的数据显示,当前欧美国仍占据云服务市场主导地位(75%以上),中国市场虽占额较小(仅约4.05%),但呈爆发式增长的趋势。从竞争格局来看,亚马逊 AWS 占据全球 IaaS 云服务市场近半份额。根据 Gartner 的数据,2018年,亚马逊 AWS 在 IaaS 云服务市场的份额位居首位,排名后面四位分别是微软 Azure、阿里云、谷歌云和 IBM 云,其市场占有率远小于亚马逊 AWS。

而综观国内云计算可以看到,云市场(特别是金融领域云市场)的主要参与者有以下三类:第一类是具备互联网基因的云服务厂商,比如阿里云、腾讯云;第二类则是由大型金融集团成立的金融科技子公司独立发展的云生态,比如兴业数金、平安科技;第三

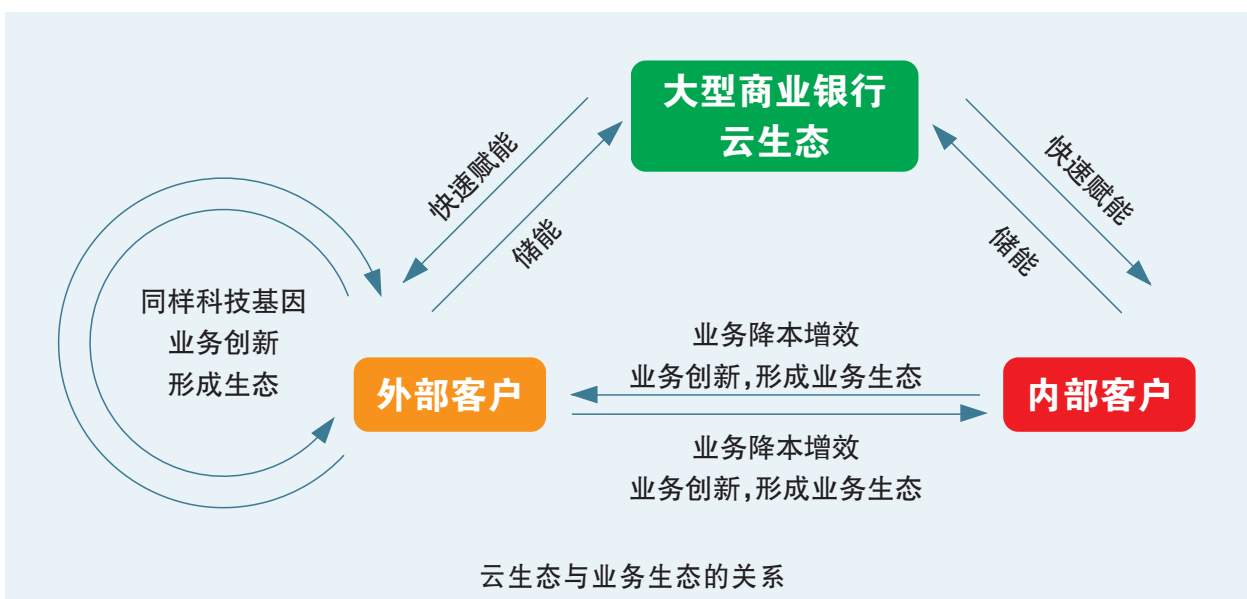
类则是由传统的 IT 软件服务公司转型而来的参与者,比如宇信科技、文思海辉。各类企业通过云技术服务占领一定市场后,都积极发展云生态,希望依托云技术构建各自的生态系统。

商业银行云生态发展展望

第一,大型商业银行云生态与业务生态的关系。由于云生态是业务生态的信息化基础,大型商业银行的云生态不仅可以快速赋能业务生态,还在对外输出技术后会形成一批使用云技术的同业/异业(外部)客户群体,构成云生态。

第二,大型商业银行云生态的创新作用。目前,大型商业银行的云计算生态实践正在进行着由内到外的云应用与云服务创新演进。对内扎实推进银行自身体系的云架构转型和创新应用,从云开发、云测试、云数据中心、云灾备等入手不断深化应用,创新和优化银行自身资源和服务的弹性管理能力;对外积极推进银行金融服务的云化输出,参与构建互联网新生态的形成与演变,抢占网端制高点。云生态促进自身技术的不断发展和其为业务提供新的增长点,都在展示着云生态的巨大创新作用。

(来源:中国银行业协会)



云生态与业务生态的关系

创新机制的设计及其逻辑



书名:《创新机制设计》
出版社:北京航空航天大学出版社(2022年1月)
适读人群:企业高层管理人员、对创新管理感兴趣的读者

对创新的研究最早聚焦于技术领域,主要是技术创新的方法与技术。后来,人们逐步认识到管理也是影响创新成效的重要因素,因此将一部分目光转移到创新的管理上,创新的范围也从技术领域扩展到需要创新的一切领域。

建立创新机制是创新管理的重

要手段之一,但是,我们已经习惯了用“贴膏药”的方法建立各种机制,部分地取得了一定成效,效果不显著甚至不佳的情况也很多。《创新机制设计》的作者指出,创新机制是能够设计并建立的。当然,设计不当,必然不能成功建立。

创新机制的建立应该首先弄清楚以下几方面的问题:创新是怎么产生的?创新这件事在什么样的组织中容易生长?在一个组织中,机制到底是什么东西?它与组织的其他方面是什么关系?创新机制需要不需要设计,它与组织设计是什么关系以及如何设计?而对创新机制建立的效果如何,与对这些问题的认识有密切关系。

那么,什么情况下才能更有利于个人和群体产生创新思维?什么样的组织才能更有利于个人和群体产生创新思维?一个什么样的组织环境更能产生创新的条件和氛围?这些问题实质上是研究创新机制的根本。《创新机制设计》从创新规律和管理组织两个方面及其相互关系的源头研究问题,使得思路更加清晰。

作者从创新学、神经学、组织行为学、无组织的组织、组织文化等多方面的学科或学说的成果中探寻有关创新来源的研究成果。而这些学科或学说,无论是属于自然科学的神经学,还

是属于社会科学领域的其他内容,以及具有自然科学和社会科学双重属性的心理学,无一例外地在创新思路的来源和条件方面积累了丰富的成果,对创新管理具有非常重要的指导意义。然而,这些方面的诸多问题往往容易被管理研究者和实践者所忽略。

关于组织的创新作用,即什么样的组织对创新更加友好,作者的另一条研究路径是现实的实践基础。书中选取了七个不同特点的组织,深入剖析了其价值观、组织文化、管理组织、权力结构、制度、激励、领导人、创新团体及结构、管理和行事风格甚至办公室布置等一系列因素对创新的影响。

依据该书,创新机制设计的整体逻辑有以下几点:创新机制是管理机制的一个类型;管理机制设计是整个管理组织甚至整个组织体(设想一个企业)设计的重要组成部分;管理机制设计是以实现企业各类功能为目的的,但是机制发挥作用的前提是得到组织整体的支持,也就是说机制的设计是以组织结构、流程、运行等为主要内容的组织设计的前提与支撑对象,在设计的过程中表现为机制设计前置。(关于这一点,想想我们实际中的各种机制建设过程及隐含的逻辑是不是反过来了。)有关这些内容,涉及管理系统设计和管理机制设计的方法论

问题,书中给出了完整的分析论证。

作为该书最重要的成果之一,作者建立了一整套创新机制体系。将创新机制归为四个大类:创新行为导向机制、创新思路促进机制、创新环境营造机制和创新发展机制。其中,创新行为导向机制包括经济机制、价值与目标机制、舒适性机制和惩罚机制;创新思路促进机制包括创新规则维护机制、创新组织机制、管理者角色融合机制;创新环境营造机制对硬环境与软环境分别进行分析;创新发展机制包括价值与文化革新机制、管理创新机制和技术革命机制。

有意思的是,书中还提出了机制相容性的概念,毕竟一个组织是复杂的,有许多功能,也有复杂的组织体系和关系。因此,需要建立多种不同的机制,创新机制只是其针对创新功能的一个机制类别,机制之间“打架”是正常的。这已经是我们实际工作中见惯不怪的事情了。作者将之提高到理论方法的高度,使得机制相容性分析与协调成为管理系统设计的必不可少的内容。

本书作者李学栋是管理学二级教授、博士,邮政首批“百名科技人才”,具有长期科技公司管理实践。这本书是作者多年对创新管理学习与研究的结晶。该书提出的观点、理论和方法,对于邮政企业从事各领域创新管理工作的同志,具有较高的参考价值和指导意义。

□赵拴亮

□冯前明

察势者明,趋势者智。这句话出自战国时期著名谋略家王诩所著“旷世奇书”《鬼谷子》,可以解释为:能够洞察历史大势的是聪明人,能够顺应历史大势的是明智者。这里的关键词是“势”。

春秋时期著名军事家孙武也曾讲“势”,《孙子兵法》云:“激水之急,至于漂石者,势也。”激水漂石,可见水势之大,这是一种动势,代表了力量和方向。从社会发展来看,“势”既是形势,更是大势。顺应大势,激流勇进,才能“浩浩荡荡,横无际涯,朝晖夕阴,气象万千”。

1948年辽沈战役胜利,毛泽东主席根据整个解放战争形势发生的根本变化,及时作出新的战略大判断。他鲜明地指出:中国的军事形势现已进入一个新的转折点,即战争双方力量对比已经发生了根本的变化。原来预计需要五年左右的时间,便可能从根本上打倒国民党反动政府。现在看来,再有一年左右时间,就可能将国民党反动政府从根本上打倒了。这个战略大判断,充分显示出在人民革命战争中一代伟人的高瞻远瞩。后来,全国解放战争便以这个判断为根据,一步一步赢得了军事上的辉煌胜利,为新中国奠定了立国之基。

当代历史学家发现,鸦片战争以后,中国面临着生死存亡的严峻形势。鸦片战争后直到新中国成立前,历届统治政权都在全力维护自己的权利,没有把拯救民族存亡、推动中国现代化当作大事、要事。看不清历史大势,无法解决民族生存的关键问题,只能是短命如过眼云烟。

如果一个人不能把握大势,只看到眼前的风景,只盯着鼻子底下的那点小利,又会怎样呢?正如孙中山先生指出的,“世界潮流,浩浩荡荡,顺之者昌,逆之者亡”。即是说,在洞察历史大势中把握先机、占据主动,在顺应历史大势中勇立潮头、再创辉煌。否则,将被对手打垮,将被时代所淘汰。

从古至今,“势”依然是我们观察社会发展的基本视角之一。这里“势”是指社会的发展趋势,所谓社会大势,也可以说是一种时代潮流。国家、民族需要把握时代脉动,社会发展需要顺应历史潮流,企业经营需要抓住行业风口,只有这样,才能下好先手棋,打好主动仗,获得新胜利。

洪波细浪,激荡推涌;时代潮流,不可逆转。察势者明,趋势者智。当今世界经济版图复杂多变,5G、人工智能、大数据、物联网等新技术、新业态、新平台蓬勃兴起,数字经济正以矫健姿态驰骋于全球经济舞台,展示着未来诱人的发展前景。可以说,谁引领了数字经济,谁就掌握了未来发展的主动权。



通信与汇款合一的侨批

□方怀银

“批一封,银几许,跨越山海,辗转回乡”,说的是东南沿海侨乡对海外华侨特有的通信、汇款合一的模式——侨批。闽南语称信为“批”,寄信为“寄批”。后来,“批”成为南洋华侨寄托银信的代用词,专指海外华侨通过海内外民间机构汇寄至国内的信汇合一的特殊邮传载体,兼具家书、汇款功能。侨批又称番批、银信,其最早起源可以追溯到16世纪中叶,盛行于19世纪中叶。2013年,“侨批档案——海外华侨银信”被联合国教科文组织列入《世界记忆名录》。

由于资源短缺,地狭人稠,谋生极为不易,自古以来,东南沿海一带的百姓便有漂洋过海、过番谋生的传统。随着海上丝绸之路的发展,东南亚国家和地区逐渐成为移居的主要目的地。当时的南洋各国,邮政、金融机构尚未建立或极不完善。华侨要想把钱款和书信寄回家乡,最初一般是委托回乡的同乡熟人捎带,家人接到侨批之后,支付一定酬金。在清朝乾隆年间,出现了专门替人携带侨批回乡的职业投递人,即“水客”。随着业务量的增长,水客开始联合起来,设置专门办理侨批业务的机构,侨批馆应运而生。侨批馆,后来改称为侨批局,有固定的营业地点,定期收集、解送、投递侨批,并给寄批人开具收据或盖馆记戳为证。此时的侨批局,既具有收付款项的金融汇兑功能,又担有传递信函的信使任务,是一个具有多功能的经济实体。负责收送侨批的人则叫派批员、批客或批脚。

侨批业务的钱款有信汇、票汇和电汇三种方式,信汇是主要方式。信汇的信封正面在包含普通信函基本要素之外,还要在左上角标明汇款币种和金额。背面则盖国外侨批局图章,并在信封上写上编号、设簿登记;同时列出清单,附在侨批总包内寄出。侨批通过海路送达收件人手中,收件人收信后要马上回信,回信再交派批员送回侨批局,重返寄信人手中。寄信人得知家人已如数收到钱物时,这件带有往返功能的侨批才算顺利走完了它的旅程。因此,侨批成为侨胞与故乡亲情联系和经济联系的双重纽带。

19世纪中后期,侨批局快速发展起来。通过侨批局汇款,民国期间仅潮汕地区每年约有九千万银圆。据1930年统计,全国登记的侨批局共有180家,所属国内外分号共700多家。到1948年全国还有侨批局100多家,国内外分号共1000余家。

随着新中国的成立,随着各国的邮政汇兑、金融业务逐步发展完善,侨批逐渐被边缘化。1972年,国务院文件通知取消国内私营侨批业,侨批业务由银行接办。1979年,侨批业全部收归国有,至此,侨批完成了它重要的历史使命。

侨批正面

