

全域开启数字“武装”

专业化



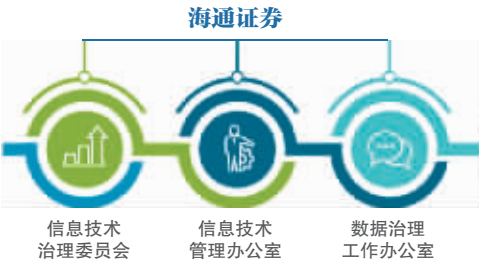
目前,数字化转型成为证券公司发展战略的重要组成部分,多数证券公司已设立专门组织统筹推进数字化战略。

◎ 设立组织统筹推进数字化战略

在数字化发展中,规划清晰的企业战略最为重要,一个企业的战略体现了其对自身数字化转型所能企及的高度的期望。不少机构通过研究制定科技发展规划,明确科技发展的方向和目标,或通过构建项目组织推动机制和综合度量体系,以金融科技基础能力建设、组织架构和数字化文化建设等为发力点,实现从“基础支持”到“全面赋能”。

◎ 信息技术决策机构迎来整合

为了强化数字化转型工作的领导,大部分证券公司往往还会单独设立相应的决策机构,如数字化转型办公室、金融科技委员会等,但在执行层面仍沿用现有的科技和业务部门架构,容易造成执行层面的冲突现象。目前,已有机构形成信息技术和数字化转型的统一决策机构或IT管理体系,实现数字化转型与信息技术工作的有机结合。



◎ 从经纪业务向全业务领域拓展

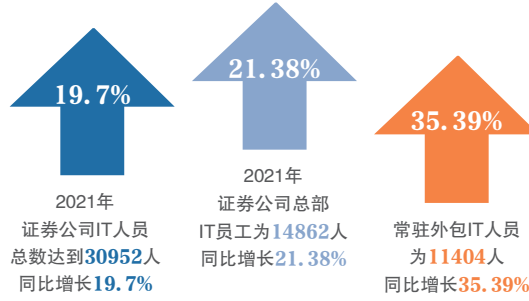
在数字化转型不断推进的同时,数字化转型的重点领域也正从证券经纪财富管理业务逐步向全业务领域扩展,机构业务、资产管理、投资银行、自营投资、合规风控等业务领域的数字转型落地场景正日益普及。

例如,广发证券通过打造投行数字化建设支撑体系,建设以新一代投行业务管理系统为核心,配套发行系统、持续督导系统、智能核查系统等,有效支持投行全业务品种、全生命周期的数字化管理;国泰君安证券依托数字业务中台实现投行业务全链条线上化,与合作伙伴共建开放平台赋能“投行+”生态;中泰证券建设基于微服务架构的运营管理系统,集流程中心、作业调度中心、稽核中心、监控中心于一体,实现跨核心业务系统、蜂巢等管理系统的全流程线上化闭环管理。

◎ ABS业务践行数字化实践

随着ABS业务(即资产证券化业务)在国内快速发展,也有部分机构在资产证券化业务上践行数字化实践,如国联证券在项目材料、基础资产、项目发行、循环购买乃至数据治理、信息保护等关键环节均采用数字化管理。

中证协发布“证券业发展报告|证券业信息技术与服务篇”数据显示:

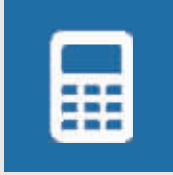


全面化



单一业务的数字化转型正逐步成为过去,新的时代背景和行业发展要求下,全面数字化正成为每一家券商的必由之路。

精准化



从“数据仓库”到“数据湖”,再到如今的“数据中台”,券商的数据化转型越发追求效率和精准。



◎ “数字化中台”致力消除“数据孤岛”

在数字化转型初期,证券经营机构运用“数据仓库”存储、交换和加工企业核心数据,但由于只能被动满足业务需求,形成严重的“数据孤岛”。随后,“数据湖”出现,使数据能以多样的原始形态存储,但依然存在实时性差,且提升数据使用难的情况存在。如今,建立在“数据仓库”和“数据湖”基础的“数据中台”出现,不仅能提供长效管理和精准运营的体系,还能最大程度消除“数据孤岛”,解决数据质量和标准的错配。

◎ 显著提升券商运营效率

直至2019年前后,少数证券公司开始借鉴互联网公司的经验,打造自己的“数字化中台”。现如今,“数字化中台”也正显著提升证券公司运营效率,通过“数字化”中台实现业务流程再造和资源流量汇聚,为前台业务创新和提质增效提供重要支持。但随之诞生的是数据治理成为数据资产体系构建的难点,由此,越来越多的机构开始构建统一大数据平台和数据治理体系,通过资产化、智能化、服务化,完善数据资产的沉淀、共享与赋能。

报告总结

在数字经济快速发展的当下,近年来,通过科技赋能、数据驱动助力各项业务发展已成为证券行业机构的共识。

基于良好的顶层设计、坚实的底层基础,不少机构已通过数字化转型持续提升公司综合金融服务能力、运营效率和风险管理水平。但在数字化进程上,证券公司行业整体发展水平参差不齐,在大型机构高投入、快发展的同时,行业差距进一步拉大,不少中小型机构目前在数字化上的运用仍相对有限,同时面临着业务场景运用不够全面、数据治理体系尚待完善等问题。

学术指导

产业经济资产研究人士王剑辉:

技术上需要形成严格数字安全保障的新型云计算环境

在推进数字化过程中,各方都有的一致忧虑是数字安全。一旦进入全数字化领域,即便是技术上出现的细微的失误和瑕疵,所带来的影响都难以想象。因此,建议行业机构未雨绸缪,筹划数字安全系统保障,在这一基础上,才能持续推进跨部门、跨公司甚至跨行业的数字化合作。

同时,这一数字安全理念应是与时俱进且是动态的,而非墨守成规的,所以需要具有一定智能性,

并随着系统的不断要求而提升。落实到现有技术上是形成严格数字安全保障的新型云计算环境,不仅能突破现有云的各种限制,如私有云、公有云等,还能实现无缝对接。

此外,还可以在平台上运用类似加密货币等分布式记账的技术,减少原先使用的文字、纸墨等硬件材料,使其真正成为数字化产品,从而大幅提升效率。