

DOI:10.12361/2661-3263-05-08-115575

数据背景下商业银行证券投资业务管理策略

龙峰达

对外经济贸易大学统计学院, 中国·北京 100105

【摘要】证券投资是商业银行业务中非常重要的一项,在如今大数据迅猛发展的背景下,为了有效提高商业银行证券投资业务的发展速度,必须将大数据与商业银行内部管理工作相结合,利用大数据的优势有效的将商业银行证券投资业务管理中存在的不足进行控制,并寻找解决的方案,从而使商业银行证券投资业务管理水平得到综合提高。

【关键词】数据背景下, 商业银行, 证券投资

Management Strategy of Securities Investment Business of Commercial Banks Under the Background of Data

Long Fengda

School of Statistics, University of International Business and Economics Beijing 100105

[Abstract] Securities investment is a very important business of commercial banks. Under the background of the rapid development of big data, in order to effectively improve the development speed of securities investment business of commercial banks, big data must be combined with the internal management of commercial banks, and the advantages of big data can be used to effectively control the deficiencies in the management of securities investment business of commercial banks. And find solutions, so that the commercial bank securities investment business management level has been comprehensively improved.

[Key words] Under the background of data; commercial banks; securities investment

前言

国务院颁发的相关文件方案中有明确表明鼓励商业银行使用大数据等技术参与银行的管理,并成立人民数据金融数据中心,为金融行业带来高效便捷、真实权威的金融大数据,使金融数据发展迎来了新的发展机遇。目前,我国商业银行证券投资业务深受各方面政策和法律制度的影响,导致发展较为缓慢,在市场竞争环境中能力较弱,特别是在大数据迅猛发展的背景下,传统的管理模式已经无法适应新时代发展的需求,所以,将大数据与商业银行证券投资业务管理有效融合是谋求发展的必经之路。

1 大数据的内涵

大数据从字面意思来看是指巨量的数据,实则指规模大到在获取、存储、管理、分析方面的数据库软件工具能力范围的数据集合,其具有海量的数据规模、高速数据流转、多样化的数据类型、低价值密度和高度真实性的特征。大数据最核心的价值意义就是可以对海量数据进行有效分析和存储,对其进行专业化的处理,使原始数据增值^[1]。

大数据和云计算之间有着密不可分的关系,大数据无法运用单个一台计算机进行运转,其必须采用分布式架构,其特点就是将海量的数据信息进行挖掘并有效分析处理,通过云计算来进行储存,是一项虚拟化的技术。大数据可以对大量消费者或是企业提供产品并进行精准营销,中小型企业可以利用大数据进行转型升级,进行企业内部的优化,传统企业要想在市场竞争中永葆活力,就必须把大数据的价值充分发挥。

2 数据背景下对商业银行证券投资业务管理的影响

2.1 大数据的应用将商业银行证券投资业务管理的范围有效扩大

对于金融行业来讲,每天都会产出大量的数据资料,具体

来源渠道有报价、交易、消费者调研报告、各类统计表格等各种数据,同时也很有可能会引入其他外部数据,例如,工商司法数据、电商交易数据等。金融行业拥有的数据资源丰富且数据来源渠道广,数据质量较高,可以利用大数据技术将其进行开发利用与不同的场景。现阶段,是大数据的时代,不仅有传统的投资产业代销、托管业务等,商业银行证券投资业务管理在大数据的驱动下,其经营范围得到有效扩大,同时也模糊了和其他业务活动之间的距离^[2]。

2.2 大数据的应用使商业银行证券投资业务营销方式得到改变

据相关资料显示,我国将大数据的市场已经得到充分的应用,大数据已经遍布在生活的各个领域。商业银行证券投资业务也不例外,将其与互联网技术进行充分结合,为商业银行证券投资管理打开新局面。商业银行可以充分利用大数据的优势,将海量的数据资源进行分析整合,对于用户有了更加清晰的定位,更大力度的挖掘目标用户,并且对目标用户进行深入分析,了解其是否有投资的意愿和未来的投资方向,将市场风险、业务办理流程、市场竞争力、风险管理等方向进行合理优化,进一步研究出新的证券投资产品,致力为用户打造量身定制的投资产品,实现高效率、高标准的服务标准,将用户放在主体地位,时刻以用户为中心,以此来提高市场竞争力,促进业务营销方式的创新发展^[3]。

2.3 大数据的应用使商业银行证券投资业务管理的工作效率得到提高

商业银行对客户信息和消费记录进行大量收集、归纳,将这些数据进行整合建立数据库,通过数据库的有效分析整合,将其结果利用于决策,一定程度上减轻了工作人员的工作量,提高了工作的效率。在此基础上,商业银行还可以利用大数据分析进行股票预测,对投资者的心理和风险管理水平进行预估,科学有效的指导用户进行投资,合理规避市场风险,也

能降低证券投资风险系数。

3 目前商业银行证券投资管理业务中存在的不足

商业银行证券投资传统的方式分为两大部分, 分别是: 利用对证券交易账户的管理来拓展其他证券业务、各种证券业务组合。目前商业银行证券投资业务管理采取分散化的方式进行管理, 但仍然存在很多不足。

3.1 投资管理风险较大

在现代化信息技术快速发展的今天, 商业银行证券投资业务管理工作中所要承担的风险类型和风险系数都有所增大, 和之前传统的证券投资业务管理相对比, 目前的证券投资业务管理中会面临更多的和网络元素相关的风险类型。首先是数据风险, 网络空间是一个开放性的、虚拟性的空间, 在网络空间存储数据资源就会面临着数据资源丢失或被盗取的风险, 造成数据外泄, 可能会给银行带来不可估量的损失。对于商业银行来讲, 客户的信息资料、证券投资的相关账单数据等都是在电脑上存储, 这就使数据资源面临巨大的丢失威胁。其次, 操作风险系数较大, 网络媒体具有智能化、效率化、速度化的操作特点, 在进行证券投资业务管理操作时, 只要操作稍有不慎就会形成巨大的风险, 也会给银行带来严重的经济损失。

3.2 资金分配方式单一

一套合理的资金分配方式一方面能够帮助商业银行吸引更多的客户群体, 另一方面也能将财务数据资源进行有效利用。现阶段商业银行主要采取资产负债比例管理的传统的管理方式来进行资金分配, 基于证券投资业务本身具有特殊性, 如果只是利用传统的资本流动性指标和资本充足性指标来进行业务管理会形成很多问题, 例如, 无法对客户进行科学有效分类, 对每一位客户的了解不够深入, 造成商业银行在进行投资客户分类归纳工作时非常艰难, 尤其是对于曾经多次参与证券投资的客户来讲, 商业银行对这部分客户群体的投资记录不够及时有效, 造成没办法给这类客户群体提供针对性的、符合客户需要的个性化投资方案, 使客户无法得到参考性建议。现阶段很多银行的证券投资产品较为单一, 基本上都是以国债为主, 客户可以选择的投资方式少之又少, 无法满足客户的个性化需求, 为此损失很多潜在用户, 导致银行发展得到限制。

3.3 业务管理水平有所欠缺

商业银行证券投资业务管理传统的模式是将网点、人员、客户资源等作为核心竞争要素。在大数据背景下, 多样化的管理手段接踵而至, 工作人员在享受多样化的管理手段给工作带来便捷的同时, 也从侧面反映出来自身的问题, 例如, 专业能力不足、业务水平有待提高、对于新技术接受能力较弱、工作身份转化不及时、工作效率低等一系列问题。

3.4 管理模式老旧

在大数据发展的背景下, 传统的管理模式呈现出模式单一、手段老套等问题, 已经无法满足现代化发展的需要。传统的管理手段还依靠指标进行风险监控, 缺少创新性。管理手段的单一使工作效率降低, 给工作也造成盲区, 工作人员虽然将大数据的管理策略贯彻执行, 但是对大数据的了解不够深入, 造成管理效果不尽人意。

4 数据背景下提高商业银行证券投资业务管理的对策

虽然目前商业银行证券投资业务管理存在诸多问题, 但是工作人员不能气馁, 要积极应对, 对于出现的问题进行剖析, 并寻求正确的发展策略。

4.1 充分利用大数据的优势制定出合理的资金分配方法

首先, 借助大数据的优势对客户进行分析, 确定每个用户的投资习惯和投资能力的大小, 根据客户的多样化, 制定出针对性、科学合理的资金分配方案。由于大数据自身具备良好的储存能力, 所以工作人员要利用好这一功能, 将投资者的信息及

时进行登记录入, 并将其交易流水和和投资习惯进行归纳, 最终转化成数据表, 在此基础上制定出适合客户的个性化投资计划。其次, 充分利用好大数据的优势, 全面性、综合性的提高工作人员的工作质量, 将每一位工作人员的工作流程都记录下来, 利用大数据进行分析, 并形成数据, 根据数据进行分析, 找出工作中存在的问题, 并且提出针对性的改进措施。最后, 将大数据与证券投资业务充分融合, 向客户提供安全系数较高的产品和投资计划。定期对投资产品进行创新, 满足客户个性化发展需求。

4.2 利用大数据提高员工的整体业务水平

商业银行证券投资业务管理存在工作人员对于新技术掌握不全、专业水平低等问题, 想要合理改善这一现状, 将大数据技术用于提升工作人员业务水平是至关重要的手段。首先, 对于年轻的工作人员可以组织定期参加培训, 使其尽快熟悉大数据的功能, 将现代化信息技术与工作内容相融合, 提升工作质量。其次, 利用大数据进行监督, 有利于及时发现工作中存在的问题, 让所有操作都有迹可循。最后, 对于较为年长且工作经验丰富的员工应该及时引导, 鼓励其积极探索钻研新技术, 简化工作流程, 提高工作效率。

4.3 利用大数据提升投资风险管理水平

对于风险监控方面, 商业银行应该将大数据技术的优势充分利用起来, 通过大数据进行风险评估, 并针对市场变化做出灵活性的调整。首先, 商业银行可以利用大数据将客户的个人投资喜好和投资习惯进行分析, 通过这些分析结果制定出适合客户的投资产品, 并对客户所投资的产品进行风险监控, 给出风险评估报告, 并对客户进行评级分层, 给客户id提供双层风险保障。其次, 充分利用大数据技术降低风险系数, 提高证券投资的收益率。将工作人员的操作过程进行记录, 并利用大数据技术进行分析形成数据, 能更好的分析出工作中出现的问题, 并及时做出相应调整, 合理利用杀毒软件, 对于电脑中可能出现的病毒进行监控, 避免因病毒造成数据丢失, 降低证券投资业务管理的风险系数。

4.4 利用大数据创新证券投资业务管理模式

商业银行可以将大数据与证券投资业务管理相结合, 通过数据整合实现精准营销, 根据不同客户提供适合客户的个性化方案。例如, 通过数据分析客户的投资偏好、客户的企业规模等, 综合分析, 精准定位, 探寻出客户的潜在需求, 实现精准化投资。对于新客户要及时掌握客户信息资料, 形成初步数据, 对于老客户要实时更新数据, 及时捕捉客户的需求, 做到全方位监督。现阶段很多商业银行部都通过大数据驱动发展, 降低投资风险率的同时提高业务管理水平。

5 结语

大数据与传统行业相融合是现阶段发展的必然趋势, 只有将二者有效结合才能在复杂的市场环境中立于不败之地。但是随着现代化信息技术的普及, 给传统证券投资业务也带来巨大的挑战, 商业银行证券投资业务必须将大数据的优势充分利用起来, 创新管理模式, 提高证券投资业务管理水平。

参考文献:

- [1] 卫翔. 大数据背景下商业银行证券投资业务管理策略分析[J]. 经济研究导刊, 2022(12): 3.
- [2] 刘宝忠. 基于大数据背景下商业银行经营管理的优化策略[J]. 经济技术协作信息, 2019(15): 1.
- [3] 董倩. 商业银行经营管理优化策略研究——基于大数据应用[J]. 中小企业管理与科技, 2020(11): 2.

作者简介:

龙峰达, (1984-), 男, 侗族, 贵州省黔南州人, 大学本科, 研究方向: 金融学, 对外经济贸易大学统计学院在职人员高级课程研修班学员。