

Research on the Impact of TAMP Mode Based on Cloud Computing on the Digital Transformation of Small and Medium Sized Securities Companies

Jun Li

Beijing Ruizhi Rongke Holdings Co., Ltd., Shenzhen, Guangdong, 518000, China

Abstract

This paper comprehensively utilizes cloud computing and TAMP models to promote the digital transformation and development of small and medium-sized securities companies. Firstly, in the context of the rapid development of financial technology, the opportunities and challenges faced by small and medium-sized securities companies in digital transformation were introduced. Secondly, the concepts related to cloud computing and the TAMP pattern were introduced, and the two were repeatedly combined. Finally, starting from the integration of cloud computing service model and TAMP platform, and the use of cloud computing based TAMP model and financial technology methods, we will apply the TAMP model of cloud computing to assist small and medium-sized securities companies in their digital transformation. I hope to provide effective reference and guidance for relevant personnel through this study.

Keywords

cloud computing; TAMP mode; small and medium-sized securities companies

基于云计算的 TAMP 模式对中小证券公司数字化转型的影响研究

李君

北京睿智融科控股股份有限公司, 中国·广东 深圳 518000

摘要

论文综合运用云计算和TAMP模式, 促使中小证券公司向数字化转型和发展。首先, 在金融科技快速发展背景下, 介绍了中小证券公司数字化转型面临的机遇和挑战。其次, 介绍了云计算和TAMP模式相关概念, 并将两者进行重复结合。最后, 从整合云计算服务模式与TAMP平台、运用基于云计算的TAMP模式金融科技手段两个方面入手, 应用云计算的TAMP模式, 助力中小证券公司向数字化转型。希望通过这次研究, 为相关人员提供有效的借鉴和参考。

关键词

云计算; TAMP模式; 中小证券公司

1 引言

随着金融科学技术的不断发展, 证券公司强化对云计算、人工智能、物联网等先进技术的运用, 助力企业向数字化方向转型和发展, 并在技术层面上取得显著优势^[1]。同时, 证券公司内部各个业务部门为满足自身管理和经营需求, 引入和应用多个不同系统平台, 这些系统平台之间呈现出“烟囱式”设计特点, 引发系统基础模型重复设计问题, 导致数据孤岛现象愈加严重, 造成不必要的资源浪费, 降低其工作效率和效果。特别是中小证券公司在资金投入和技术力量层

面相对比较薄弱, 在早期业务系统研发中, 主要采用外包方式进行设计和实现, 这就增加后期集成难度, 导致系统壁垒和数据孤岛问题愈加严重。而云计算与TAMP模式组合应用, 可以有效地解决以上问题^[2]。通过组合运用云计算和TAMP模式, 不仅可以一台符合中小证券公司管理和经营需求的统一化服务平台, 还能促使中小证券公司数字化转型, 为提高中小证券公司市场核心竞争力提供重要的技术支持。

2 中小证券公司数字化转型面临的机遇和挑战

2.1 机遇

在金融科学技术的快速发展下, 为中小证券公司更好地进行数字化转型提供一定的发展机遇。在金融科技3.0时代背景下, 综合应用云计算、物联网和人工智能等先进技

【作者简介】李君(1983-), 女, 中国广东深圳人, 硕士, 工程师, 从事计算机和信息研究(金融科技)。

术,可以促使中小证券公司业务健康、可持续发展。首先,金融科学技术的运用,可以提高中小证券公司财务管理服务水平。以前大量需要借助营业厅柜台办理的服务模式以及逐渐发展为线上办理模式,同时,还缩短后台办理服务时间。其次,金融科学技术的运用,可以将中小证券公司财务管理服务运行成本降到最低。最后,运用金融科学技术,可以提高中小证券公司财务管理服务体验。中小证券公司借助 App 软件,快速响应客户的需求,综合运用人工智能、计算机、大数据等先进技术,可以为中小证券公司提供安全化、个性化的服务体验。

2.2 挑战

金融科学技术的推广和普及,为中小证券公司发展带来了新的挑战。最近几年,头部证券公司投入资金量较大,在数字化转型方面取得显著成效。对于中小证券公司而言,由于其自身实力相对比较薄弱,其数字化转型进程相对比较缓慢。同时,由于使用大量的系统开发外包,面临系统壁垒、数据孤岛等新挑战。此外,由于中小证券公司所使用的系统体系含有多个外包项目,因此,需要对业务部门管理提出了更高的要求,技术部分通过开发商的招投标后,可以顺利进入到下一个新的项目中。每次上线和开发新系统,均会出现新系统烟囱问题,导致目前中小证券公司形成烟囱型系统体系。各个系统之间由于存在技术壁垒问题,无法进行有效打通,导致各个系统数据无法实时共享和传输,这就引发数据孤岛问题,造成相关人员无法借助大数据分析技术综合化、高效化利用系统数据,降低系统数据利用率。

3 云计算与 TAMP 模式组合

3.1 云计算概述

云计算作为一种常用的技术方案,在金融科技中表现出较高的热度,该技术方案主要综合运用网络实时计算技术、并行式处理技术和分布式处理技术等现代化科学技术,帮助中小证券公司实现商业价值最大化^[3]。另外,云计算作为一种新型计算方式,主要是在参照原有技术的前提下进行发展而来的。最近几年,国内政府依次出台和实施了云计算发展行动计划等相关政策,极大地提高云计算产业发展规模。在中小证券公司中,云计算具有较高的应用价值和应用前景,通过运用该技术,可以实现对证券公司信息资源的全面化、高效化搜集,提高数据资源的利用率^[4]。同时,还能统一整合各个系统平台之间关联度,为客户提供更加优质的综合化服务体验。应用云计算技术,不仅可以将信息资源处理成本降到最低,还能确保中小证券公司表现出较高的资源配置风险管理能力,使得证券机构信息系统运行性能得以大幅度提高^[5]。总之,在中小证券公司系统体系中,深入应用云计算技术,可以满足金融科技时代发展需求,促使中小证券公司向数字化转型和发展。

3.2 TAMP 模式概述

全托资产管理服务平台 (Turn-key Asset Management

Platform, TAMP) 模式,最早来源于美国,最近几年,该模式在国内得以快速推广和普及。华泰证券公司于 2016 年成功并购美国所研发的 TAMP 模式,这引起国内对 TAMP 模式运用的重视。华泰证券境外子公司于 2019 年成功上市于美国纽约交易所,有效地提高华泰证券公司投资回报收益,为促使华泰证券公司向数字化转型和发展提高重要的技术支持。TAMP 模式的出现和应用,可以实现对一站式全方位服务模式的打造,为投资顾问和客户提供更加优质的综合化服务体验。同时,还形成完整系统化服务体系,该服务体系主要包含投资产品配置方案、完整信息披露等内容^[6]。此外,投资顾问应用 TAMP 模式,可以实现对客户信息的精确化、高效化管理,同时,还能制定一套行之有效的投资方案,使得客户的满意度得以显著提升。最近几年, TAMP 模式备受国内关注和青睐,出现这一现象的原因是 TAMP 模式可以有效整合和应用金融科技 3.0 时代相关技术手段,有效地提高产品端的大数据处理能力。同时,借助云计算技术,可以有效地解决系统壁垒问题和数据孤岛问题,另外,应用人工智能技术,可以为客户提供一套切实可行的投资解决方案^[7]。

3.3 云计算与 TAMP 模式结合

通过结合云计算与 TAMP 模式,可以形成基于云计算的 TAMP 模式,运用该模式,可以实现对不同后台系统之间平台的统一化集成处理,为客户提供多模块管理、数据配置等强大功能。对于中小证券公司而言,其后台系统之间平台配置流程如图 1 所示,从图 1 中可以看出,整个配置流程主要包含通用个性化配置、业务个性化配置和工作流个性化配置三大环节,其中,通用个性化配置主要用于对客户、客户资料、权限的设置;业务个性化配置主要用于对功能、表单、规则、查询条件的配置。在应用基于云计算的 TAMP 模式时,主要涉及到客户管理服务、销售管理服务、消息推送服务、咨询服务等多种服务模块,为这些服务模块设置相应的标准接口,便于客户借助该标准接口,与其他业务服务模块进行有效的集成和应用。在此基础上,还能串联和结合系统管理、权限管理、业务流程服务等各个环节,并借助统一化数据管理平台,实现对所需数据的集中化处理。最后,还要综合运用前端技术,将基于云计算的 TAMP 模式更好地应用于各个业务系统中。

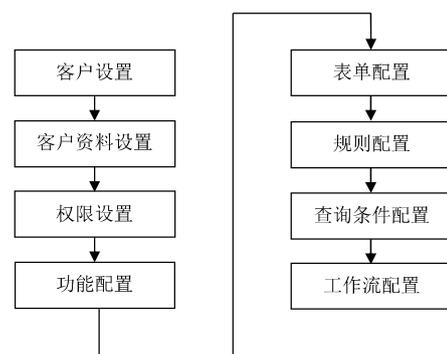


图 1 后台系统之间平台配置流程

4 基于云计算的 TAMP 模式助力中小证券公司数字化转型

4.1 整合云计算服务模式与 TAMP 平台

部分中小证券公司在实际管理和经营中,存在系统壁垒、数据孤岛问题,对企业后期数字化转型产生不良影响,业内相关人员要对这些问题给予充分的重视。例如:大量企业均含有咨询服务程序、行情发送程序等多种服务程序,这些服务程序目前无法循环化利用,在开发单个系统时,仍然需要耗费大量的资源。此时,如果划分系统模块,并运用云计算服务模式,统一封装划分后的独立模块功能,并对用户提高多个不同的 API 文档,便于用户借助 API 文档,直接调用相关功能模块,这样一来,不仅可以降低系统经费开支,还能避免资源浪费。此外,为共享不同业务数据,需要运用 TAMP 平台构建思路,结合云计算服务模式,制定出符合中小证券公司财务管理需求的解决方案。

4.2 运用基于云计算的 TAMP 模式金融科技手段

中小证券公司在实际管理和经营期间,要想在激烈市场竞争中立于不败之地,必须促使自身财富管理向数字化转型和发展,并在技术上取得显著优势。首先,获取和整理准确无误的客户画像,并结合客户需求,为客户提供个性化的产品服务体验,这对证券公司庞大系统平台带来极大的机遇和挑战。例如:某中小证券公司所用到的客户关系管理(Customer Relationship Management, CRM)系统、短信主动服务系统、呼叫中心系统等多个系统均结合实际业务管理需求进行研发的,但是,这些系统在实际建设期间,并没有突出其通用性,无法对客户需求进行快速响应,无法为公司提供个性化场景服务,不利于公司业绩的有效提升。此时,要想实现系统个性化服务模块的有效整合,需要打通各个独立的系统,并整合编排好多个不同独立系统服务模块,然后,为客户提供整合后的服务模块,从而提高客户使用体验,但是,这种做法会造成各个系统之间的关联结构变得越来越复杂,进而引发系统壁垒问题。为解决这一问题,相关人员要运用基于云计算的 TAMP 模式金融科技手段,解决系统壁垒问题,降低数据孤岛问题出现概率,从而为客户提供个性化服务体验。

5 结语

综上所述,为更好地响应和满足客户使用需求,需要借助大数据技术应用优势,为中小证券公司提供个性化业务服务体验。同时,还要综合运用云计算和 TAMP 模式,将部分公共服务模块进行升级和改造,从而开发出满足中小证券公司全产业链管控需求的统一化服务平台,有效地解决中小证券公司数据孤岛问题。此外,运用基于云计算的 TAMP 模式,可以将中小证券公司管理和运营成本降到最低,使其各项服务质量得以显著提升,从而提高客户服务需求响应速率,促使中小证券公司向数字化方向转型和发展,有效地提高公司的财务管理水平,从而获得较高的社会效益和经济效益。另外,为帮助中小证券公司更好地进行数字化转型,在云计算背景下,相关部门要依赖和应用 TAMP 系统,降低人的工作量,同时,借助该系统,辅助人快捷高效的工作,加快人的成长速度。例如,业务人员借助 TAMP 系统,自动完成含有固有套路的工作。同时,还能降低对个人能力的依赖程度,投资顾问在服务客户时,要结合客户画像,将各种营销机会与客户特征进行匹配,然后,向客户智能化推荐相关金融产品,提高公司数字化转型效果。

参考文献

- [1] 孙国茂,李猛.证券公司数字化转型与评价研究[J].金融发展研究,2022(9):40-49.
- [2] 向筱,潘娜,莫海峰,等.证券公司固定收益业务数字化转型路径研究[J].债券,2021(1):41-45.
- [3] 李方超,姜仁荣.金融科技时代下证券公司的数字化转型研究[J].现代商业,2021(22):100-102.
- [4] 潘燕.数字化转型背景下的证券公司财务共享服务升级研究[J].品牌研究,2022(36):149-152.
- [5] 崔凤廷.证券公司数字化财富管理转型研究[J].企业改革与管理,2020(16):6-7.
- [6] 罗军林.金融科技驱动下证券公司数字化转型研究[J].时代金融(下旬),2021(9):28-30.
- [7] 毛宇星.全面深化数字化转型引领证券公司高质量发展[J].中国金融电脑,2022(1):26-28.