

浙商基金首席数据官汤诗语：“前瞻”数据 智能投资

2016年12月19日 作者：李良 来源：中国证券报·中证网

在浙商基金内部，有一个非常有特色的职位——首席数据官，担纲此重任的便是汤诗语。身为中国科学技术大学软件工程硕士，曾任 Moody's Analytics 企业级风险管理系统工程师的汤诗语，在浙商基金专注于互联网大数据的采集和分析，并通过自然语言理解和机器学习技术建立投资模型及发现投资线索，为浙商基金的大数据投资提供强有力的技术支持。

汤诗语告诉记者，浙商基金为大数据投资筹谋已久，不仅专门组建了团队，而且在实际投资中多次应用大数据作为参考，积累了丰富的大数据投资经验，这令浙商大数据智选消费基金的面世有着十足的底气。“浙商的大数据，可以为这只基金提供‘前瞻’性的数据，结合智能投顾技术，完全可以让基金实现更有效的智能投资。”汤诗语说。

六大数据维度

汤诗语表示，经过一年多的精心布局，目前浙商基金的大数据系统已经可以为投研部门提供六大维度的数据，分别是电商、支付、专业论坛、研究交易、新闻、舆情。而这六大维度数据，可以让投研部门前瞻性发现和提前感知行业和个股边际变化，从而在实际投资中快人一步。

以舆情监控为例，浙商基金会进行专业行业网站的舆情监控以及投资类社交网站的舆情监控。行业舆情监控方面，可以监控行业内专业人士的言论，了解行业新技术新发展趋势，为主动投资提供技术知识保障。投资类社交网站的监控则包括两类：一是社交网站发帖数据，二是投资类网络平台的模拟组合走势及调仓数据。前者用于观测市场情绪，来实现对市场情绪的整体把控，测算热门股和冷门股，从中挖掘投资机会，规避投资风险；后者通过抽样抓取大量模拟组合的历史及实时调仓记录、各类模拟炒股大赛的交易记录，分析市场情绪，也可以找到有持续超额收益的组合，为投研团队提供更多的参考。

有趣的是，一些机构行为也会成为大数据舆情监控的指标。汤诗语表示，自己会监控券商研究所发布研究报告的情况，对于投研部门已经看好并提前布局的优质成长股，如果出现大量券商密集出台对该股的研究报告，则会提示投资风险。此前浙商基金旗下产品就于 2015 年初买入某股票，但至 2015 年四季度起该股的研报热度激增，并连续多个季度处于高位，基金产品便纷纷高位离场，规避了此后大幅调整的风险。

一手数据的优势

值得一提的是，浙商基金进行大数据投资有一个天然的优势——国内第二大支付商通联支付为浙商基金提供消费数据。汤诗语表示，通联支付可以提供每月数千万笔、金额达千亿元的一手脱敏刷卡消费数据，直接映射行业景气度变化，这也将是浙商大数据智选消费基金的核心优势之一。

“支付类大数据的优势，对于投资的价值是非常明显的。比如，基于我们内部智能投研

平台对各消费细分子行业支付数据的跟踪，在今年 3 月份发现医药商业的支付金额环比增速在各行业中表现突出，进而引发我们对该行业的关注和深入研究，并最终落实到某相关上市公司的买入在今年 3 月份发现医药商业的支付金额环比增速在各行业中表现突出，进而，获得不菲的收益。”汤诗语说，“浙商大数据智选消费基金的主要投资领域在于消费板块，这方面智能投研平台的数据跟踪以及通联支付提供一手脱敏支付数据的优势，可以有效提高基金的投资转化效率。”

除了通联支付这个核心优势外，汤诗语告诉记者，浙商基金的大数据智能投研平台和模型择时能力优秀，成功预测股灾及多个重要市场拐点，超额收益显著。一方面，这个平台利用智能系统，剖析、发现和传导大数据与投研之间的逻辑因果关系，前瞻性发现和提前感知边际变化，为投研决策提供更有利的投资工具；另一方面，根据六个维度的消费大数据因子、搭建的量化模型计算行业景气度，进行行业配置。此外，浙商基金大数据投资，还可以根据 FED、LPPL 等模型，指导资产配置、风险控制及股票择时。