

主笔记

人工智能没那么神秘
银行转型科技公司

文 崔焯

进博会调休,我正好借机去看朋友,带了个礼物随口胡诌:“我记得你快要过生日了,所以给你准备了一份生日礼物。”结果对方一脸不屑,压根儿都不看:“上一个生日已经过了小半年,下一个生日还有大半年,请问到底是哪个生日礼物,你还能更有诚意一点吗?”突然有点后悔,专门有手机软件提醒好友生日的,蛮好设置提醒一下,免得信口开河还被点破。

我们手机的高端智能提醒,已经强大到可以利用你联系频率,来评估手机通讯录上的名字哪些是你的密友,并作出相应的提示。但说到底,人工智能其实就是统计学,只不过用了很华丽的辞藻。所有的人工智能都是利用统计学来解决问题的。

最近三季报密集发布,至少招行、中行、平安、江苏银行四家宣布每年投入营收的1%到金融科技上,招行、平安的零售业务净利润贡献率均超过50%;浦发更是提出“数字生态”银行建设概念,在其主办的国际金融科技大赛上,12家进入路演企业均可纳入浦发金融科技(Fin Tech)创新项目合作;而7日在香港举办的“中国平安2018科技开放日”上,来自平安旗下一账通、好医生、汽车之家等公司将展示重点放在“金融+科技”、“金融+生态”上——一旦创新技术能碰撞出创意火花,即可快速与真实的金融场景对接,甚至投入研发并推向市场。

中国银行业对金融科技趋之若鹜绝对是战略性投资,就在大洋彼岸,关于数字金融的争夺已经日趋白热化:根据英国“开放银行”规定,到2018年前,银行将被要求与第三方APP供应商共享消费者信息,这意味着越来越多的公司不需要取得银行牌照就可以进入支付领域。

开放程度越高,意味着人工智能、生态科技离我们的生活越来越近,有时甚至我们已经不知不觉用到它——即便在以保守著称的欧洲银行业个人资金服务上,金融科技也是目前创业领域的明星,使用移动支付财务管理的创业公司层出不穷,为用户提供更便捷和优惠的服务,挑战着传统银行的垄断地位。

虽然欧洲人还是习惯用现金和信用卡支付,但有一款名为“Revolut”的数字银行应用吸引了不少用户:传统银行信用卡提供的外汇提取服务虽然账面上只收取2%的服务费,但隐形的外汇兑换率会让用户额外多损失8%,此外取现还需要一笔10瑞郎(约70元人民币)的手续费,而这些在Revolut都是免除的——拥有该账户可以在全球不同国家任意使用超过90种不同的外币。全都没有手续费,没有等待时间,Revolut帮助人们在全球用不同币种自由消费和转移资金。它的市场效果如何呢?在今年8月下旬瑞士苏黎世举办的区块链会议上,通过“搜索附近”的功能,现场与会的150人中,接近一半的人已经安装了Revolut数字银行应用。

所以所谓高端化,未必是指卖出更贵的同类商品,而是创造新需求,推出新产品,并且说服消费者接受它。

崔焯
eyjuc@163.com

如果您有任何金融理财方面的问题或者投诉建议,欢迎您在浦江财富公共订阅号下留言。我们将在三个工作日内及时回复,并邀请业内资深人士为您量身定制理财产品。您可以通过微信号:shanghaifortune2013,或直接扫描下方二维码联系我们。



实现财务目标不容易 理财新规下需优化资产配置

文 崔焯

当下股市跌跌不休,资本市场一片惨淡,投资者普遍处于“手中有粮”却不敢轻易投资的状态。渣打银行最新发布的《攀登财富阶梯——2018新兴中产调研》也印证了这一趋势:报告显示,中国新兴中产阶层已充分意识到财富管理对于实现家庭财务目标的重要性,并维持了对于数字理财渠道的积极观点。然而与去年相比,中国受访者今年对于实现自身财务目标方面的乐观程度有所下降,对于投资相关的专业知识的需求更加突出。

调查显示,受访者仍然保持着对于数字技术较高的认可度。74%的受访者认同掌握数字理财工具对于实现个人目标至关重要,远远超过全球平均的65%。同时72%的受访者同意通过数字平台进行财富管理对于家庭财务目标的实现起到了积极作用,比全球平均的61%高出11个百分点。然而,主要从社交媒体获得财富管理信息的受访者从去年的37%大幅下降到今年的29%。金融机构成为中国受访者最信赖的信息来源(48%),并远远超过全球平均水平(34%)。其中一半的中国受访者(50%)把子女教育列为家庭财务目标之一,其他主要的“家庭理想”大部分都与房产有关,包括改善型住房需求(22%)、投资型房产需求(22%)等。不过和去年相比,受访者对于实现财务目标的乐观程度有所下降。46%的受访者表示他们离实现首要财务目标的距离“较远”或者“很远”,而去去年该比例仅有24%。



而之前交通银行在上海发布的《交银中国财富景气指数报告》中也谈到,在资管新规下,市民究竟应该如何应对的问题。

这次正式调整后,银行理财在居民资产配置当中是最大的一块,从去年年底的数字上是接近30万个亿。当这次调整对于银行理财未来的一个方向已经非常明确了,往上承接宏观政策,破刚兑需求的落地,往下在银行在资产端的管理上,给予了更专业化的要求。现在,银行在客户教育,在产品部署上都有一系列的工作,已经逐步推出系列的产品。针对市民最为关心的股市低迷问题,东方证券研究所所长陈刚分析认为,其确实是中美贸易战,这个事情对心理的层面影响比较大,而股市是一个预期,中美贸易战确实对资本市

场的影响比较大的。这是一个非常关键和重要的因素。另一方面,蓝筹股连续涨了两年,而中小股票的业绩增速未能达到预期。所以无论是蓝筹股还是中小股票,都有一个回调的压力所在。而从资金层面来说,今年无论是资管新规还是去杠杆,对整个市场的资金结构都会有一定影响。这些诸多因素的叠加,导致今年市场出现一个下跌,也是在预期之中的。

理财专家提醒市民也要看到一些积极的变化,首当其冲的还是监管层面——近年来中国市场一直在持续进入强监管,短期来看必然存在阵痛,但长期来看,确实对资本市场的长期发展和价值投资的理念提供了一个好得基础,得以让中国资本市场进入长期良性发展的轨道。

新金融

手机支付走进沪上小菜场

文 崔焯

“现在去菜场买菜可以用云闪付付款,非常方便,不仅出门不用带零钱,还有立减优惠,感觉非常棒!”在上海市羽山菜市场内,王阿姨高兴地拿着手机,教周围的邻居如何下载云闪付APP。这个菜市场总共有将近80个摊位,每个摊位都支持使用云闪付APP,既便捷又实惠。

民以食为天,中国银联此次联合产业各方共同拓展菜场及15分钟周边生活圈场景。截至目前,上海地区有超200家菜场、4000多家商户已经成功支持银联云闪付付款,受理总菜场数大幅增加。不论是在烟火气十足的传统菜场,还是在装修一新的生鲜超市,消费者都可以使用云闪付APP进行扫码支付。

除了提供便捷和舒心的支付体验以外,中国银联更是通过持续的优惠活动,为广大用户带去实惠。银联上海分公司在上海地区各大菜场和生鲜店长期开展“满10元立减5元”、随机立减优惠等各类活动,深受广大老百姓的欢迎。老百姓都说实实在在地感受到便利和实惠,实实在在感受到“美好生活365”就在自己身边。

菜场作为移动支付便民示范工程十大重点场景之一,与老百姓的生活起居密不可分。未来,银联上海分公司将持续扩大菜场及其他便民场景的受理覆盖面,推动移动支付服务水平的提升,同时将便利与优惠带给更多用户,切实提升百姓生活幸福感。

买理财, 来浙商!

个人理财收益升级! 近期已发行高达5.05%!

产品名称	理财期限	近期已发行最高预期年化收益率	发行期	产品类型	风险等级
“永乐理财” 人民币理财产品	3个月左右	4.86-4.90%	每周滚动发行	非保本浮动收益型	低风险及较低风险
	6个月左右	4.89-5.05%			
	12个月左右	4.99-5.05%			

具体以发行日网点公告为准,如需进一步了解详情,请拨打网点理财热线。

存款产品推荐

【升利加】存款产品, 保本保息! 纳入存款保险! 月月领“薪”, 年年分红, 每月定日开放, 可部分支取。10万元起, 期限5年! 综合年化利率4.5%!

金额	年份	月月领“薪” (按30天估算)	年年分红	每年利息合计(元)	当年综合利率(年化)	存款3个月后可提取额
10万元	1	300	300	3900	3.9%	本金10%
	2	300	600	4200	4.2%	本金20%
	3	300	900	4500	4.5%	本金30%
	4	300	1200	4800	4.8%	本金40%
	5	300	1500	5100	5.1%	本金50%

【大额存单】存款产品, 保本保息! 按月付息! 基准上浮52%!

金额	期限	人民银行基准利率	大额存单利率	大额存单到期利息	比基准利率多得利息
20万元	一年	1.50%	2.28%	4560	1560
	二年	2.10%	3.19%	12760	4360
	三年	2.75%	4.18%	25080	8580

【储蓄国债】 浙商银行已正式成为2018-2020年储蓄国债承销团成员, 欢迎至浙商银行认购。

温馨提示: 理财是投资, 投资有风险, 选择需谨慎!

上海分行网点一览表

网点	理财热线	地址	网点	理财热线	地址
分行营业部	61333306 /61333236	静安区威海路567号	普陀支行	60717672	普陀区曹杨路860号
			闸北支行	36567115	静安区广中路927号
上海自贸试验区分行	60898799	浦东新区世博馆路50号鲁能国际中心A座1楼	闵行支行	61915978	闵行区报春路239号
陆家嘴支行	60933915	张杨路648号	嘉定支行	60836155	嘉定区环城路188号
徐汇支行	61922399	徐汇区肇嘉浜路680号	松江支行	31271228	松江区新松江路292号
长宁支行	61733268	长宁区古北路505-8号	奉贤支行	37569706	奉贤区南奉公路7777号

