

国内首家互金交易中心获批

蚂蚁金服、恒生电子等参与发起

本报讯 近日,恒生电子与中国投融资担保有限公司、蚂蚁金服作为主发起人申请设立浙江互联网金融资产交易中心事宜,已获得浙江省人民政府同意。

据了解,浙江互联网金融资产交易中心注册资本为5000万元。中国投融资担保有限公司、蚂蚁金服、恒生电子、云汉投资和盈丰时代分别出资1550万元、1250万元、1087.5万元、725万元和387.5万元,注册地在杭州市,根据浙江省人民政府的要求,主要从事各类金融资产和互联网金融产品的交易及相关服务。

在母集团恒生集团的股东由浙江融信变更为蚂蚁金服之后,恒生电子作为马云互联网金融版图

的另外一个重要的平台,双方合作效应初步显现。

从已有的合作案例来看,恒生与蚂蚁的协同思路为,蚂蚁金服携同恒生电子(以及恒生电子核心管理层持股的云汉投资),再加上能产生业务协同效应的第三方企业,通过股权及业务层面的合作,利用各方的优势互补共同打造庞大的“互联网金融帝国”。

据相关负责人透露,互联网金融资产交易中心将明显区别于国内其他地方性金融资产交易所,互联网化将是该平台最大的特色和优势,无论是金融资产、风险控制,还是交收模式,都将发挥互联网思维和平台的核心作用。依托于互联网金融资产交易中心,未来网金社的目标是建设成为国内最具公

信力,个人和中小微企业首选的投融资平台。

另外,网金社后台已经和支付宝打通,无需烦冗的注册和绑卡流程,直接用支付宝账号登陆即可购买,用支付宝、余额宝、快捷支付、网银支付等方式都可以购买产品并支付款项,非常方便快捷。

业内人士分析,网金中心获批实为网金社资产证券化业务铺路,随着蚂蚁金服相关资源逐步接入,网金社作为“非标资产”交易的互联网金融交易平台将快速壮大。此次即将上线的两款产品既是网金社平台集中各路资源的创新之作,也不能忽视蚂蚁金服、中投保和恒生电子三大股东的品牌作用力,网金社未来或许有更多产品值得期待。

宗正

银盒子智能POS生态圈成立 改变细分领域收银支付

本报讯 6月15日,“2016中国首届智慧商业高峰论坛暨银盒子智能POS生态圈成立仪式”在杭州举行。中国电子商会商业信息化委员会会长柳玉峰、浙江省商务厅副厅长徐高春、阿里巴巴集团联合创始人谢世煌、银盒子创始人兼CEO崔巍巍等嘉宾出席,他们围绕智能支付行业的发展走势、移动互联时代智能支付就如何实现新突破等问题展开交流与讨论。

崔巍巍是创业浪潮中的佼佼者,在去年的浙商(投融资)大会上,他把“2016浙商新领军者”和“年度创业明星”的荣誉双双收入囊中。作为联合主办方的代表,他在论坛上阐述云POS将开启智慧商业新篇章,改变O2O模式不断创新下的新兴支付方式,为实现O2O闭环打通“最后一公里”。

崔巍巍所说的银盒子即“银盒子智能云POS”,是一款由杭州银盒宝成科技有限公司出品的收银系统,它能够对接各大外卖、团购、支付平台。客人通过扫码点单、扫码付款,实现信息录入,商户运用后台运营分析体系和营销体系,一键解决商家账目不清晰、外卖操作乱、营销推广难等痛点问题。

通过移动支付和O2O的有机结合,银盒子改变不同细分行业的传统收银支付场景,帮助商户实现智能化、互联网化、大数据化经营。

据崔巍巍介绍,此前银盒子在杭州下沙某街区进行过数据实验,显示银盒子对商家营业额演算数据和真实数据的吻合度接近85%。

但崔巍巍并不满足这一数值,因此,在本次论坛上,他与口碑网全国渠道负责人红由、阿里云研究员徐常亮、四季青网络科技有限公司总经理倪水泉等嘉宾一起,共同探讨了如何“构建智能收银生态圈,共享大数据时代”。

本报记者 徐璐璐

平安银行私人银行 开卖“传福一生”高端险 高净值家庭配置保守型资产比提高

本报讯 温州高净值家庭对于资产配置领域的高端保险有多大需求呢?6月15日晚,平安银行温州分行举行高端银行保险产品“传福一生”新品上市会,开卖两天后,意向订单保额就达到过亿元。

平安银行私人银行相关负责人介绍,保险资产作为一种保守型资产,是高净值客户资产配置不可或缺的一部分,随着高净值客户年龄的增长,保守型资产占比也在不断攀升。此外,保险资产作为一种长期、安全的风险转移和资产保全工具,能实现客户资产传承等特殊需求,其价值也正在被更多客户认可。

“传福一生”是平安银行整合集团资源,由平安人寿为平安银行私人银行客户专属定制的银行保险产品,该产品不同于大多数平准保额的寿险产品,在客户到达一定年龄后,保额每10年依次递增,客户年龄段越高,享有的对应身故保额越高,从而一定程度上提高了客户资产传承的杠杆比,更好地满足了客户对资产传承、保值增值的核心需求。

此外,“传福一生”还具有个性化条款,将身故保险金原有的七条免责条款减少为五条。由于产品的客户属于高端客户,考虑到会经常跨国做生意或全球旅行,如客户在高风险地区遇到战争、军事冲突或暴乱等特殊情况而身故,身故保险责任仍受保险合同保护,从而满足了高净值客户的特殊需要。相对于其他保险产品,该保险还具有投保年龄限制少、高额投保免体检等特点,使更多客户能够投保,也能够获得更高的保障额度,拓宽财富传承的入口。

本报记者 吴伊甜

建设银行浙江分行营业部 助力G20峰会金融服务

本报讯 日前,杭州G20峰会已进入倒计时,建设银行浙江分行营业部也在紧锣密鼓地筹备各项服务工作,建设银行正以更加优质、高效、便捷的金融服务迎接G20峰会。

建设银行浙江分行营业部积极号召全辖青年员工报名G20峰会金融服务志愿者,截至目前,浙江省共招募金融服务志愿者300余人,届时将在各营业网点为客户提供更优质、高效的金融服务。

截至2016年5月底,老百姓在杭州主城区和萧山区、余杭区共125个建行网点,均可以办理个人外币储蓄和个人结售汇业务;在富阳区共9个网点,均可以办理个人外币储蓄。同时,在G20所涉及的区域范围内,建行已与钱江新城万怡酒店、杭州西湖金座大酒店、杭州纳德酒店等12家涉外宾馆、酒店开通外币兑换服务,方便广大民众进行外币兑换。

此外,建设银行浙江分行营业部从年初就开始组织形式多样的培训,提升一线网点从业人员英语服务能力、外汇业务水平,同时建行所辖全部网点均完成现有外币点钞机的系统升级及老旧、故障率高的离行式自助设备的更换,现在去建行任何一家网点都已经配备了外币点钞机。

通讯员 余李丽 记者 金乐平

把钱交给机器人理财不再是天方夜谭

宜信投米RA 掘金智能投顾新蓝海

投米RA首席投资官(CIO)王福星称,对于普通投资者来说,海外投资原本是一项高门槛、高收费、专业性极强的事情,导致他们投资海外受到限制。智能投顾的出现改变了这一局面。投米RA充分利用了移动互联和量化投资的技术红利,能够为投资者提供多元化的投资管理服务选择,具备“多资产、跨区域、低成本、理性化、全天候、全透明、全数字”的特征。

“注册完成之后,系统会根据年龄、收入、净资产、投资经验、投资目标等6个问题对用户进行风险测评,来得出对应的风险等级,而基于主观的风

险喜好和个人发展信心,用户也可以对最终级别进行人工调整。”王福星表示,这些步骤完成后,投米AR就会根据其模型和算法,提供最适合你的产品组合。更为智能的是,投米RA还会持续跟踪市场变化,在投资者的资产偏离目标配置时进行再平衡,提高资产风险回报率。

“专门的投资顾问一般服务高净值客户,但随着中产阶级的壮大和其理财需求的日盛,这也是一块巨大的市场,投米AR最大的服务群体就是这部分人群。”

ETF产品,“美国ETF交易费用低,市场比较成熟,由于积累的数据样本巨大,量化分析环境更完善,非常适合进行长期量化资产配置。长期来看,通过ETF进行投资途径,能够给用户带来更具价值的风险回报。”

第二阶段,投米RA将配置国内的不同资产类别的优质资产,并推出现场化的投资产品。“随着人工智能和机器算法等技术不断进步,投米RA也会持续优化和升级。未来,投米RA将建立多元化、特色化、智能化的服务生态体系,为投资者带来最佳理财体验。”王福星说。

宜信财富在其十周年之际推出的首个智能投顾产品投米RA,正是瞄准了通过智能化手段寻求财富管理方式的升级以及目标客群的扩容。王福星对记者表示,智能投顾所引导的资产配置将会改变未来财富管理的版图。但在另一层面,万亿美元市场风口之下,智能投顾在中国的本土化发展仍处于转变和探索之中,来自客户理念、市场和监管的多重挑战,均需要市场参与者审慎面对。

为此,王福星为投米RA规划了两个发展阶段,第一阶段投米RA投资的是流动性强的美元

□本报记者 徐璐璐

把钱交给机器人理财,你放心吗?6月18日下午,在中国财富管理系列论坛杭州站会场,宜信财富宣布正式上线其机器人理财顾问——投米RA(英文 robo-adviser 缩写,“机器人理财顾问”)。宜信公司创始人、CEO唐宁表示,投米RA致力于为广大投资者提供专业、便捷、透明、个性化、低成本和低门槛的一站式全球化资产配置服务。至此,宜信财富正式进军智能投顾市场。

“大数据”充当顾问

智能投顾最早在美国兴起。截至2015年,美国智能投顾Wealthfront、Betterment分别管理着近30亿美元的资产。此外,贝莱德、嘉信理财、高盛、花旗、瑞银等一大批老牌的金融巨头也纷纷开始布局该领域,竞争十分激烈。

国内智能投顾市场正处于发展初期。记者了解到,投米RA是根据现代投资组合理论,结合个人投资者的具体主观风险偏好和客观风险承受能力,以及理财目标,通过后台量化算法给用户提供符合其需求的最优资产配置组合的“利器”。

人工智能助力发展

实际上,人工智能热蔓延到金融领域已是大势所趋。作为拥有超强的存储记忆和数据分析能力的人工智能最早在美国金融市场兴起。据花旗集团最新的一份报告显示,过去几年中,智能投顾(Robo-Advison)管理资产规模(AUM)从2012年几乎为零增加到了2015年底的187亿美元。

受这一潮流影响,国内市场也开始试图从智能理财领域找到新的发展增长点。来自第三方机构的不完全统计数据显示,国内目前宣称具有智能投顾功能及正在研发这一功能的理财平台已超过二十家,新的风口正在形成。

对接资本市场 累计融资85亿元

温州新三板挂牌企业,乐清居首

本报讯 近日,两家乐清企业金三角电力科技股份有限公司、华精科技股份有限公司成功携手挂牌新三板,股票简称“金三角”“华精科技”。今年上半年,该市新三板挂牌企业新增6名“成员”,另外还有3家企业已报新三板审核。至此,该市新三板企业总数增至10家,居温州首位。

“挂牌新三板成为乐清民营企业迈向资本市场的第一步,带来的效益显而易见。”该市金融办相关负责人介绍,去年5月,德长环保成为该市首家挂牌新三板企业,该企业挂牌后,仅仅半年就进行了三轮定向增发募集资金1.118亿元,并转为做市交易,市值近18亿元,较挂牌前净资产增长14倍。去年以来,乐企通过对接多层次资本市场,已累计获得直接融资85.62亿元。

近年来,乐清市出台了《鼓励和支持企业股份制改造推进挂牌上市的意见》等一系列扶持政策,让拟上市企业能够享受各类股改补助、税收补贴等政策红包。企业挂牌新三板最高可获160万元奖励。2015年该市财政局全面落实企业股改挂牌上市的财政奖励,总金额超过1200万元。今年上半年该市还将落实1200万元财政奖励,目前已进入发文程序。

在资金支持之外,乐清市将拟上市企业列为“五帮五助”助企服务活动挂钩联系重点企业,协调解决企业上市或挂牌遇到的困难。市场监管、税务、环保、社保、住房公积金等有关部门也都提前介入拟上市企业开展服务工作。在政策允许的范围

内,各相关部门对企业挂牌上市过程中遇到的部分问题特事特办,市金融办牵头创建投资基金类企业与优质实体企业对接合作平台,从而形成了协作联动、重点突破、主动服务企业的工作合力。同时,在柳市、北白象、虹桥等镇建立了镇级上市企业后备资源库,以便加强与入库企业的联系和服务。

据介绍,乐清企业上市氛围浓厚,已形成多层次资本市场的企业梯队。该市建立的上市企业后备资源库,已有72家企业入库,今年将扩容到100家左右,其中已与三方中介签约挂牌上市的企业35家,这批后备资源库将成为“乐清板块”的主力军。据统计,今年该市已新增1家报证监会审核企业,全年新增新三板企业预计达10家以上。计划至“十三五”末,该市力争上市公司数量翻一番达到12家,新三板企业达50家以上。

通讯员 陈晖 王旭