

“智能优选+资产配置”以人工智能技术为基础 光大证券在河南全面推广“智投魔方”

11月6日,光大证券郑州金水路营业部在中国光大银行郑州分行举办“智投魔方”新闻发布会,在河南市场全面推广这款集社交化、智能化、个性化、场景化、数据化于一体的金融科技新产品。 倪子 张俊

以人工智能技术为基础

据光大证券郑州金水路营业部财富经理曹杰介绍,“智投魔方”于今年9月7日正式对外发布,其以人工智能技术为基础,以大数据平台为依托,集智能理财、金融社区、智能资讯、大数据精准营销“四位一体”,与交易、理财形成有机结合,构建了生态化、场景化服务。平台通过对用户特征的精准刻画及深度挖掘,融合社区在线人工服务,实现精准服务、主动触达,为用户提供多场景、实时、个性化的金融服务和产品,并跟随用户行为、投资偏好、风险偏好等变化,及时调整金融产品和服务供给。

其中,智能理财基于对用户需求的深入洞察以及客户风险偏好和风险承受能力的考量,运用大数据挖掘、人工智能、机器学习等先进科技,旨在为用户提供更多智能资产配置方案;金融社区基于问答、观点、股票模拟组合、模拟炒股大赛等应用场景,将投顾、客服融入社交场景中,为用户和投顾创造在线交流的平台;智能资讯按照投资逻辑对资讯进行重新组织,以大数据技术为依托,结合用户标签和资讯

标签,除常规信息外,还为用户在海量市场资讯中推荐用户感兴趣的、与用户相关的各类资讯信息;大数据精准营销涵盖了客户、产品、资讯大数据,通过标签化和群组画像,支持精准匹配、主动触达,支持用户转化和运营优化,为各项业务开展提供数据支持。

业内人士表示,智投、社区在证券行业虽已有应用,但多属单点应用,少场景融合。但“智投魔方”将智能理财、金融社区、智能资讯、大数据精准营销等有机融合为一体,并且将大数据、人工智能从理念转化为应用,在行业内尚属创新尝试。

回归投行本源 服务国家战略

“智投魔方”的发布,标志着光大证券在金融科技战略布局方面迈出里程碑式的一步,是回归投行本源、服务国家战略的科技产物,也是光大证券顺势而为的创新结晶,具有十分重要的意义。

光大证券作为一家具有创新精神的金融企业,加大科技创新投入,站上了金融科技的高地。此次金融科技产品“智投魔方”的发布,是公司科技创新



光大证券郑州金水路营业部财富经理曹杰介绍“智投魔方”

的重要里程碑,也将是创新驱动、转型发展的新起点。

光大证券郑州金水路营业部于2003年组建,是光大证券在河南设立的唯一一家中心营业部,经过10余年的不断发展与壮大,目前下辖洛阳周山路营业部、平顶山光明路营业部和多个营销团队,还有多家地市营业部正在筹建中。自成立以来,营业部高度重视经纪业务和机构业务共同发展,经纪业务是创新业务的基石,创新业务为经纪业务增光添彩,两者相辅相成、齐头并进。与国内股份制银行、城商行、农商行、农信社等金融机构紧密合作,

服务省内的政府平台公司、上市公司和优质企业,运用债券、资产证券化、信托、股权融资、租赁、保理等多种金融工具,满足企业的各种融资需求,为河南经济飞速发展贡献了自己的力量。

通过不断辛勤努力,光大证券郑州金水路营业部取得了傲人成绩,在河南辖区券商中排名前十。截至2017年9月底,郑州金水路营业部托管资产规模140亿元,客户数量40850个,2017年累计A股交易量约48亿元,并在债券发行承销、IPO保荐上市、新三板挂牌、上市公司股权融资等多个领域取得了亮眼成绩。

工行风险防控大数据信息服务获国际认可

日前,中国工商银行与日本瑞穗银行(Mizuho Bank)成功签署风险防控信息服务协议,工商银行将通过自主研发的“融安e信”智能服务平台,为瑞穗银行及其客户提供金融风险核查预警服务及风险控制解决方案支持。这是“融安e信”首次为外资金融机构提供服务。据悉,“融安e信”是国内首个全领域大数据风

险信息智能服务平台,覆盖近100种风险类别,集风险目标识别、风险交易预警、风险管控方案、风险分析评估等多功能于一体,可提供全渠道、全链条的智能风险防控服务。该产品自2015年上市以来,在工商银行系统内已累计拦截风险交易107万笔,涉及风险资金470多亿元。

李欣

交行河南省分行多举措强化授信基础管理

今年以来,交行河南省分行多措并举强化授信基础管理,提高条线管理水平。一是制定下发《河南省分行公司客户贷(投)后管理评价考核办法》,以检查、考核和问责三大工具为抓手推动全辖公司客户贷(投)后管理水平质效提升;二是规范公司授信申报及审查审批工作流程,提升授信审查审批质效,下发《关于规范公司

授信申报及审查审批工作的意见》;三是规范公司客户授信档案管理,夯实授信基础管理水平,制定下发《交通银行河南省分行公司授信客户档案管理办法》;四是建立辖属分行审查员跟岗学习制度。要求辖属分行审查员轮流到省行学习培训,提升审查专业化水平。

全权

光大银行首家实现托管资产RTGS业务自动勾单

日前,中国光大银行资产托管系统上交所实时全额逐笔交收(RTGS)业务自动勾单功能顺利投产。这标志着光大银行成为国内首家实现托管资产RTGS业务自动化处理的托管银行。据了解,RTGS业务是中国证券登记结算公司为上海证券交易所非场内集中交易证券品种和不符

合净额结算标准的证券提供的实时全额逐笔交收结算业务,具有逐笔处理业务、全额清算资金、实时到账等业务特点。由于RTGS业务大幅提高了投资者的资金使用效率,逐渐成为基金专户、券商资管等托管产品的一项常规业务。

王振

银行播报

建行狗年压岁金欢乐上市

近日,建行压岁金系列之四《中国建设银行狗年压岁金》发行,为感恩回馈广大建行客户,狗年压岁金首次推出“十套幸运大礼包”,每个礼包内都有一张刮刮乐抽奖卡,幸运大奖等您开启。建设银行与环球影业合作,将《宠爱大机密》搬上压岁金封面,为小朋友讲述爱与陪伴的故事;

手机二维码扫一扫,就能给宝宝录制专属的压岁祝福;工艺升级,更多新奇体验专属定制;纯金1克套,以Au.999黄金材质精工铸造,每一张压岁金均有独立编码和收藏证书。原价658元,现在预约首发3天(11月8日~10日)即可享受九折秒杀价592.2元一套。 杨琳

中信银行推出“月月息”中老年专属理财

日前,中信银行推出了一款兼顾流动性和收益性的产品“月月息”,预计年化收益率近4%。据中信银行零售银行部相关负责人介绍,自2017年10月28日起,客户可通过中信银行网点柜台及个人网上银行渠道购买“月月息”产品;自2017年11月18日起,中信银行手机银行及智慧柜台都可以购买“月月息”产品。“月月息”实质为按月付息的个人大

额存单,产品存续期间,银行按月根据约定利率向客户给付利息,产品到期后给付产品本金。以三年期定存为例,在这种模式下,投资人能提前3年享受到本金利息带来的收益。比如,客户购买3年期产品50万元,36个月中每月均可提取1562元利息。而如果客户选择3年期定存,只能在3年到期之后享受收益。

张弘扬

兴业银行“创二代”集训营再次开营

11月2日,兴业银行第三届“菁英传承俱乐部”活动在美丽的榕城福州举办,活动为期3天,来自教育、地产、投资等多个行业的近30位企业家二代精英齐聚一堂,与商界、学术界的“大咖”们围绕家族财富管理、企业家精神传承共同交流,碰撞思想火花。本届论坛持续四天三夜,涵盖主题沙龙、模拟私董会、户外拓展等多

个定制环节。兴业银行近年来不断丰富私人银行产品,重磅打造家族信托、安愉信托等创新产品,先后推出主动管理型代客理财产品、私人银行客户专属定制产品、代理类产品、委托投资产品等,私行业务稳步发展。截至目前,兴业银行私人银行客户已超过两万户,管理资产规模超过3000亿元。 杜红涛