

未来已来

招商银行App5.0、摩羯智投正式上线

项晨 李军

12月6日,招商银行在深圳举办招商银行App5.0暨摩羯智投新闻发布会,宣布招商银行两款重磅新产品App5.0、摩羯智投正式上线。

为打造智能化的领先金融App,招商银行App5.0主推摩羯智投、收支记录、收益报告和生物识别四大金融科技新功能,这也秉承了招商银行在实时互联、智能服务、自然交互领域的核心理念。

招商银行App5.0、摩羯智投的推出,不仅是招商银行运用Fintech(金融科技)技术的重大创新,也是招商银行App对从工具到平台、从交易到咨询、从单向到互动、从封闭到开放策略的又一次重大突破。

招商银行App5.0突破了物理网点局限,用移动互联技术将虚拟手机银行与物理网点进行有机结合与分工再造。这一次,招商银行推出融合服务新模式,不仅在中国银行业是一项创新与突破,也开启了中国银行业迈向未来银行的进化之门。

招商银行App5.0

打造智能化、场景化的金融服务平台

在互联网时代,人们与银行的交互方式已发生变化,体现在人们跟银行打交道的方式,不再以实体卡片或面对面方式为主。所以,此次招商银行App5.0的一大改变在于视角重构,即从用户视角对银行服务进行重构。

据了解,此次升级的招商银行App5.0,重磅推出收支记录、在线理财顾问、收益报告、定制尊享版(针对高端客户)、银行卡管理、支付管理等新功能,这些新功能均采用全新用户视角,均为国内银行业首创。作为售后服务重要一环,招商银行App5.0还推出收益报告这一新功能,收益报告会将用户个人名下产品的收益按天、按月展示出来,让用户对自己的收益情况一目了然。此外,招商银行App5.0还拥有多达121项重大优化,以智能重新定义金融。

依托大数据分析技术,招商银行App5.0提供首个360度全视角“收支记录”功能,对银行传统查账功能做了大幅升级,招商银行App5.0能够全方位自动记录客户资金流向。另外,招商银行App5.0的收支汇总与明细、收支搜索与分类、收支分析这三大重点功能,也能让用户清晰查看自己的收支数据,操作非常简单、便捷。与第三方支付平台相比,招商银行App5.0将全视角记录和分析用户收支、投资等情况,通过对数据的分析,提供提醒服务,使手机银行成为真正意义上的“金融小管家”。

不仅如此,招商银行App5.0还延续了招商银行生物识别覆盖面最广的这一优势,将在用户全应用渠道启动人脸识别,并增强指纹识别,新增语音搜索,用户只需动口,就能搜索到想要的功能、产品、资讯等,使用户在招商银行App上的体验,更新潮有趣。

多年来,招商银行一直紧紧把握金融科技创新的机遇并进行“服务升级”,其明显的金融科技领先优势,一直是同业翘楚。截至2016年12月6日,招商银行App累计下载客户数超4000万户,市场占有率在同业里排第三,年度活跃登录客户超2500万户,每日访客量近700万次。



摩羯智投

契合国情的“人+机器”智能化投资模式

招商银行App5.0上搭载的“摩羯智投”,虽然大量运用人工智能技术中的机器学习算法,但并非完全依赖机器,而是注重人与机器的智能融合方式,这是智能投顾领域的革命性创举。

值得一提的是,招商银行管理着中国最有价值的中高端个人客户的金融总资产5.4万亿元,理财资产管理规模达2.3万亿元,金融资产托管规模为9.4万亿元,而摩羯智投正是在这个强大金融数据平台上的一款新型智能化服务。

招商银行介绍,摩羯智投是运用机器学习算法,融入招商银行十多年财富管理实践及基金研究经验,在此基础上构建以公募基金为基础的、全球资产配置“智能基金组合配置服务”。在客户进行投资期限和风险收益选择后,摩羯智投会根据客户自主选择的“目标-收益”要求、构建基金组合,由客户进行决策、“一键购买”并享受后续服务。

摩羯智投并非一个单一产品,而是一套资产配置服务流程,它包含目标风险确定、组合构建、一键购买、风险预警、调仓提示、一键优化、售后服务报告等,涉及基金投资的售前、售中、售后全流程服务环节。而且,摩羯智投在向客户提供基金产品组合配置建议的同时,也增加了较为完善的售后服务。比如,会实时进行全球市场扫描,根据最新市场状况,计算最优组合比例,如果客户所持组合偏离最优状态,摩羯智投将为客户提供动态基金组合调整建议,在客户认可后,即可自主进行一键优化。

摩羯智投优势在于,能够支持客户多样化的专属理财规划,客户可根据资金使用周期安排,设置不同收益目标和风险要求,一个人可拥有多个独立的专属组合,帮助其实现购车、买房、子女教育等人生规划。不同于保本保收益的理财产品,也不以战胜某个市场指数为目的,摩羯智投以不偏离客户专属的“目标-风险”计划为己任,从而做到真正专业的财富管理。

“融合服务新模式”

开启银行业面向未来的进化之门

当前,银行业已全面步入数字化时代。麦肯锡报告认为,利用数字化渠道获取金融服务已成为主流,而大数据、云计算、人工智能、生物识别及移动互联等Fintech技术也正引领金融创新。

对Fintech技术向来嗅觉灵敏的招商银行认为,在银行业进入4.0时代后,必须顺应数字化时代改变,重塑新商业模式与能力,银行业也必须有自己的应对之策。

所以,此次亮相的招商银行App5.0,以摩羯智投、收支记录、收益报告和生物识别这四个重大金融科技革新为主,拥有智能化、融合服务与深耕银行核心的金融自场景三大明显特质,并强调线上线下的融合、注重人与机器的融合,吹响了银行业“融合服务新模式”的号角。

首先,摩羯智投的推出,开创了中国财富管理领域“人与机器”、“线上线下”的融合服务新模式。

招商银行认为,在中国,要做好智能投顾,既要发挥机器在数据处理和模型进化方面的优势,也要发挥人在构建非结构化数据库方面的经验,更需要人与机器深度融合。在中国,由于市场的有效性不同及国内指数基金的多样性不足,智能投顾更适合采用主动管理型基金为主要配置标的,而选择主动管理型基金就意味着,要拥有强大财富管理平台和丰富的基金销售经验。

其次,招商银行App5.0在人与人、人与场景、人与网点的融合方面,都能实现有效连接与交易闭环,并大幅提升金融服务的效率。

再次,招商银行App5.0开启了垂直金融自场景的融合服务新模式。除实现收支自场景外,还建起投资及开放的账户自场景,在投资上增加收益报告、精品资讯等,并为用户配备大量交易配套和外延等服务内容,从而实现售前、售中、售后的完整服务链。

招商银行App5.0与摩羯智投两款新产品正式推出,标志着招商银行向“未来银行”迈出坚实一步,也表示招商银行服务方式、范围、效率和体验都在移动互联网时代实现质的飞跃,这是融合服务的开始,也是智能化服务的开始。

