

press release

渣打银行与《经济学人》智库发布未来金融报告 机器人投资顾问和绿色投资正改变资产管理的未来

2017年2月15日，新加坡——渣打银行私人银行部与《经济学人》智库合作推出以“更美好的生活突破”为主题的系列研究报告，以广泛的研究、行业参与者和专家访谈为基础，旨在分析能够对未来的投资、医疗保健、商业和休闲领域带来颠覆式改变的前沿趋势。首份报告展望了“机器人投资顾问”和“绿色投资”对于高净值人群的投资方式将带来的巨大转变。

《经济学人》智库亚洲区执行主编 Gareth Nicholson 表示：“理解这些领域最前沿的创新殊为不易，但是高净值人群有兴趣也有能力在这些技术成为主流趋势之前就能体验未来。”

渣打银行投资策略与咨询全球主管 Alexis Calla 表示：“全球、特别是亚太地区的高净值人群，特别关注他们的投资对于社会带来的潜在影响，并希望通过投资来使整个社会收益。我们预计到2020年，绿色投资总规模将从现在的770亿美元上升到3000至4000亿美元。随着新兴市场对于金融技术和绿色投资的需求日益增长，我们能够通过在亚洲、非洲和中东地区的网络为客户提供专业服务和解决方案。”

绿色投资，即可持续、负责任和有影响力（sustainable, responsible and impact, SRI）投资，即在回报之外还考虑环境、社会和治理标准的投资。报告认为，更理想主义、更具社交参与度的新一代高净值投资者将成为绿色投资的中坚力量，报告援引美国奥本海默基金会关于超高净值千禧一代的研究指出，有近91%的受访者认为可持续性是一个重要或非常重要的投资标准，他们还关心投资对于教育、水资源、环境和人权的影响。

此外，全球对金融科技领域的风险投资不断攀升。报告援引麦肯锡公司的研究表明，2014年流入该领域的风险资本额已攀升至120亿美元以上，比2013年增长了205%。通过大数据解析对各种信息进行深入解读，并与手机平台和机器人咨询（自动化、低成本、通常经过互联网或智能手机访问的投资咨询服务）相结合，能够为个人投资者提供前所未有的知识和决策能力，

并正对传统资产管理正产生深远影响。报告援引管理咨询公司 A.T. Kearney 预测，在美国，机器人咨询所管理的资产总额 2020 年预计将达到 2.2 万亿美元。

渣打中国财富管理部董事总经理梁大伟分析：“结合了人工智能和大数据的智能投顾是未来金融发展的大方向。我们的研究也发现，大数据和人工智能进行的信息整合和分析，不仅所需时间较少，也更加精准，有助于构建表现更出色的投资组合。渣打银行未来几年将投资不少于 2.5 亿美元打造智能财富管理和交易平台，希望为客户带来全新的财富管理体验。”

--- 完 ---

垂询请联络：

朱嘉超 渣打银行（中国）有限公司
电话: (8621) 3851 8628 邮件: jiachao.zhu@sc.com

渣打银行

渣打是一家领先的国际银行，在全球一些最有活力的市场上经营 150 多年，拥有员工约 84,000 名。我们为遍布亚洲、非洲和中东市场的个人和企业客户提供金融服务，支持他们进行投资、开展贸易，并实现财富增值。这些市场为集团带来 90% 以上的营运收入和利润。渣打的文化传承和企业价值都在其品牌承诺“一心做好，始终如一（Here for good）”中得到充分体现。

渣打集团有限公司除在伦敦及香港的交易所上市外，还在印度的孟买以及印度国家证券交易所上市。

渣打银行自 1858 年在中国上海开设首家分行以来，在华业务经营从未间断。2007 年 4 月，渣打银行（中国）有限公司成为第一批本地法人银行之一。这充分显示了渣打对中国市场的承诺以及在银行业的领先地位。目前，渣打银行在全国近 30 个城市拥有超过 100 家营业网点。

渣打中国赢得众多领先行业机构和权威媒体颁发的奖项和荣誉。2016 年所获荣誉包括：中国银行业协会的信用卡创新奖、最佳企业社会责任案例、绿色银行奖、银团贷款最佳业绩和最佳项目奖，上海市政府的 RQDII 托管金融创新奖，上海金融学会的小微企业金融创新案例奖，英国和美国商会的企业社会责任大奖，《财资》的最佳跨国/大型企业司库和运营资本管理银行奖、最佳流动资金管理银行奖，《环球金融》的最佳小企业借贷银行、最佳供应链融资银行、最佳人民币服务银行、最佳外汇及利率对冲银行，《第一财经日报》年度银行间市场产品创新奖，《21 世纪经济报道》年度中小企业服务银行奖、最佳企业公民综合大奖，《首席财务官》的最佳全球现金管理奖、最佳供应链金融奖、最佳电子银行奖，《证券时报》最佳财富管理机构奖，以及《经济观察报》年度卓越外资银行和《金融界》年度杰出外资银行奖。

想了解更多有关渣打银行的信息，请登陆：www.sc.com/cn