

微信尝鲜 刷掌支付更好吗



只是预研

8月17日有消息称,微信支付近期正在内测一项名为“刷掌支付”的全新支付功能,是由腾讯优图和微信支付合作推出的新支付方式,目前还处于内测阶段,这也是国内首个支持刷脸支付设备上同时进行刷掌支付的应用。

据介绍,刷掌支付具体操作方式是:用户需要在刷脸设备上注册手掌并刷脸关联到个人微信账号上,线下消费时,将手掌对着微信支付设备的扫描区,设备确认后完成支付。

不过,从当事方回应来看,刷掌支付距离推出仍有一段不小的距离,8月17日,刷掌支付消息一传出,北京商报记者便第一时间向腾讯方面求证,微信团队回应称:“刷掌支付

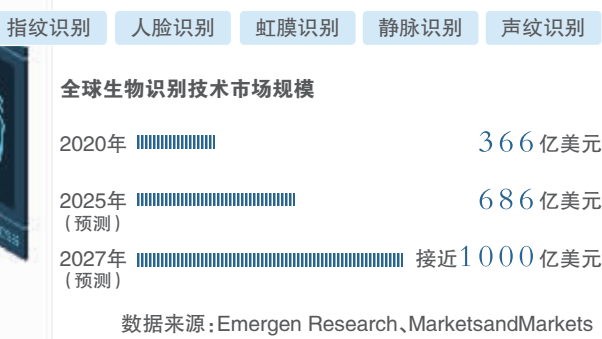
仅为微信内部技术预研,未开启测试,目前也无应用计划”。

针对微信内部技术预研刷掌支付一事,金融行业资深分析师王蓬博告诉北京商报记者:“随着支付介质的变化,对支付巨头来讲,生物识别支付将是5G时代到来后的一个巨大流量风口,其能够通过机具达到覆盖商户、用户的多方利好。随着多屏时代的到来,巨头也需要提前布局,并且做好抢占先机的准备。从目前来看,尽管都在尝试生物识别支付技术,但还存在个人隐私的保护问题”。

已有试水

刷掌支付并非新概念。北京商报记者注意到,早在2014年,支付宝曾展示过其正在研发

生物识别市场



亚马逊将生物识别掌纹扫描支付方式推广到西雅图的其他亚马逊超市、书店以及四星级酒店。

的以生物识别为核心的前沿安全科技,其中包括人脸、声纹、掌纹、指纹、笔迹和击键识别。

而到2015年,已经有银行尝试应用过刷掌支付。公开信息显示,2015年6月,原四川攀枝花市商业银行推出全国首台掌静脉识别银行自助机,操作上,用户可在该行自助机具上选择“掌静脉”,输入手机号,一秒钟扫描出手掌静脉,输入密码后即可办理存款、取款等业务。

国外也有相关应用。2019年12月26日,美国专利与商标局公布了亚马逊最新专利申请,一种非接触式扫描系统,可通过扫描手掌特征(包括掌纹和静脉)来识别用户身份。

彼时,对于亚马逊这种新专利,有媒体报道称,该技术的响应速度非常快,300毫秒(即0.3秒)内即可验证客户,而普通的银行卡交易

需要3-4秒,因此,这将大大加快结账速度。并且,除了手无需使用其他任何设备。

到2020年9月,亚马逊正式推出了新的生物辨识掌纹扫描设备,用户可以在这些设备上扫描自己的掌纹来完成付款;2021年2月,亚马逊已经将这种支付方式推广到西雅图的其他亚马逊超市、书店以及四星级酒店。

对此,亚马逊实体零售业务副总裁Dilip Kumar表示,之所以选择掌纹识别,而不是面部识别等方案,是因为其具有更显著的隐私优势,因为很难通过掌纹来确定一个人的身份,且用户必须贴近设备和做出有意义的手势才能启用。

前景与争议

需要注意的是,尽管试水消息不断,但目前在国内,刷掌支付并未大范围推广。在业内看来,主要是考虑应用前景、技术成本、使用安全、隐私保护等多方面问题。

其中,在使用安全和隐私保护上,北京商报记者就注意到,8月17日,关于#微信或支持刷手支付#迅速登上微博热搜。对于刷手支付,不少网友提出争议。

其中有网友戏谑道:“全身上下都能支付,出去逛一圈房子都归银行了”,还有网友表态:“刷手支付真的不需要,以后都不能抬手打招呼了”,也有网友质疑:“手纹信息会不会被腾讯截取?如何保护个人隐私安全?手机支付还能改密码,手纹支付怎么改?”甚至有网友担心:“会不会被犯罪分子‘剁手’,要是大范围推广是不是要考虑给手买份保险了……”

对于网友的脑洞大开评论,大家均是一笑而过。但其中也不难窥出:大众对刷手支付的应用仍存在多方顾虑和不信任。正如一消费

者8月17日在接受北京商报记者采访时也表态不愿意接受刷手支付,并称“目前的支付方式其实已经很方便了,掌纹是我们的最后一道防线,我们不愿意再被收集个人隐私信息了”。

不过,王蓬博指出,因为刷手支付不仅仅局限在掌纹上,还应该也跟类似掌静脉之类的识别技术相关。在他看来,掌纹实际上是不好监测的,恰恰可和手势一起结合,做相关支付完成操作,如果这样,就能做到对个人隐私保护和便捷支付方面的平衡,而且有非接触、活体识别等方面的优点。

“刷手支付应该还是具有广阔的应用前景的,技术上的难点就是需要更大范围的大数据验证判断,并且和现有账户体系结合;安全性上应该没有大的问题,生物识别技术在支付安全等级上实际要比现有密码高。但需要关注的是,刷手支付如何解决个人隐私保护以及可能发生的数据泄露问题。”王蓬博说道。

据了解,在应用场景方面,代替刷脸支付,刷掌支付可以运用在线下的各个消费场景。王蓬博指出,实际上,刷手支付相关机具早已经推广普及,只要加上个人生物特征和相关账户的绑定即可,因此机具推广、机构改造能力、技术要求等都不是太大问题,最大的限制是个人隐私和数据保护问题,此外还涉及到用户使用习惯的改变等,都是挑战。

王蓬博预测道:“目前来看,线下仍是扫码等移动支付的主战场,但未来,因为生物识别技术的便捷性、多屏时代到来或者推广的加码,也可能带来用户使用习惯和黏性的改变,届时也将打破现有支付市场竞争格局。因此,这也是支付巨头为何早就开始做市场布局的原因”。

北京商报记者 刘四红

聚焦Focus

三年12家上市公司退出 资本撤离保险业

扎堆涌入保险市场的资本,近来热情逐渐消退。8月17日,北京商报记者不完全统计发现,近三年来已经有至少12家上市公司发布公告,表示退出参与设立保险公司。业内人士认为,这与近年监管严把险企准入门槛,以及保险市场本身同质化倾向严重不无关系,处于下行周期的保险业急需转型开发新业态。

12家退出

具体而言,2019年退出参与设立保险公司的包括物产中大、淮北矿业、二三四五、永兴特钢;2020年退出的有银江股份、灵康药业、莱美药业、拓维信息、家家悦、ST天成、海汽集团;2021年则有贝因美。

其中,最新的公告来自于贝因美,其于近日退出15亿元注册资本的华大健康保险股份有限公司(以下简称“华大保险”)设立。

贝因美发布《关于退出参与发起设立保险公司的公告》显示,华大保险拟经营的健康险业务所涉政府主管部门、项目申报审批路径发生重大变化,经合作各方友好协商,华大保险筹备组拟终止华大健康保险股份有限公司(筹)的筹备工作,并计划向退出华大健康保险股份有限公司(筹)的发起人根据发起人对华大健康保险股份有限公司(筹)的持股比例相应退还剩余的投资款。

此前2017年1月,贝因美第六届董事会第十七次会议审议通过了《关于参与发起设立保险公司的议案》。公司拟通过全资子公司黑龙江贝因美乳业有限公司使用自有资金参与发起设立华大保险。华大保险注册资本为15亿元,其中,黑龙江贝因美乳业有限公司拟出资2.25亿元,占其注册资本的15%。

北京商报记者梳理发现,贝因美近年

来利润承压,其上半年净利润为3806.55万元,同比大幅下降21.17%。而其年报亦显示公司2020年、2019年分别亏损3.24亿元和1.03亿元。而在开始发起设立华大保险的2017年当年,其亏损额达到10.57亿元。

业内人士指出,根据《保险公司股权管理办法》(以下简称《办法》),保险公司股东从财务Ⅰ类股东、财务Ⅱ类股东、战略类股东,分别有需要最近一个会计年度盈利、最近二个会计年度连续盈利、最近三个会计年度连续盈利的要求,控制类股东更是需要满足前三者的条件。作为持股15%的战略类股东,贝因美显然不符合《办法》的要求。

同质化竞争

对于为何诸多上市公司退出设立保险公司,业内人士认为,这和监管政策收紧以及市场竞争激烈等因素不无关系。

首都经贸大学保险系副主任李文中认为,我国保险市场的前景得到业内广泛认可,但是由于近年来申请设立保险公司排队的多,但是鲜有获批,对于参与机构来说机会成本太高。其次,部分机构在长期等待中由于内外环境变化和公司战略调整都有可能致其放弃等待。

“在积压众多申请的情况下,如果后期没有明确的‘开闸’信号,会影响其他机构继续参与设立保险公司的积极性,这类活动会逐步减少。一旦有明确的信号释放出来,马上会有许多机构加入到申请队伍之中。”与此同时,李文中如是预测。

关于资本参与或者退出参与设立险企的过程中有何注意事项,李文中则表示,首先,短期内保险公司设立审批放开的可能性不大,参与申请排队的机构对此要有认识。其次,要求保险回归保障,对保险业从严监管这些大的方向在相当长的

时间内不会有改变。申请设立保险公司就要认认真真做保险,不要把保险公司做成了融资平台。再次,无论是选择等待还是退出的机构都要认真评估等待的机会成本与收益,做出合理选择。

同时,中央财经大学中国研究院精算科技实验室主任陈辉分析称,企业在设立险企过程中纷纷“跳车”,其主要原因一方面是监管趋严,政策收紧,尤其是在2017年之后除了外资险企,少有新的保险公司被监管批复成立;另一方面,资本市场对于险企作为金融企业的认知发生了变化,不再普遍认为保险是一个好的投资方向。

“短时间内,当下监管环境很难发生大的变化,各产、寿险公司的存量风险尚未得到消化,现在保险市场的一些主体生存环境亦存在问题。”陈辉解释称,而今市面上许多险企处于同质化竞争阶段,存在着需要转型的问题,面对着“怎样活下去”的问题,而这也是当前保险业面临的主要问题。

的确,从监管环境角度看,近年来保险机构获批成立者寥寥,且背景多较为特殊。比如今年4月底融通财险获批成立,业内人士亦认为,这与融通财险强大的股东背景不无关联——其四大股东为中国融通资产管理集团有限公司、中国融通房地产集团有限公司、中国融通农业发展集团有限公司、中国融通旅业发展集团有限公司。

那么,对于年内保险业新主体,融通财险的成立是否意味着保险机构成立门槛放开,李文中表示,不认为融通的成立意味着保险公司成立审批“开闸”,当前保险业挑战颇多,正处于下行周期之中,从保护现有市场主体、促进行业健康发展来看,监管部门不太可能现在放开审批。

北京商报记者 陈婷婷 周茜怡

首批公募半年报出炉 谁的“身价”涨了

2021年公募半年报披露序幕正式拉开。据证监会网站显示,8月17日,恒越基金披露旗下6只基金的半年度报告,其中包括5只主动权益类基金和1只债券型基金。

从规模变动情况来看,部分基金的规模变动同比增长明显。在恒越基金披露的6只产品中,其中有2只基金的规模变动数据与去年同期可比较,且增长明显。据同花顺iFinD数据统计,截至上半年末,恒越核心精选混合的合并规模为60.32亿元,而2020年同期,该基金的合并规模仅为1.78亿元;同期,恒越研究精选混合的合并规模也从2020年上半年末的0.57亿元涨至9.79亿元。

随着规模不断增长,上述2只基金的管理费收入也同比大涨。半年报数据显示,截至上半年末,恒越核心精选混合的管理费收入合计2170.2万元,远超2020年同期的49.39万元;恒越研究精选混合的管理费收入也从去年同期的9.18万元涨至309.6万元。

除上述2只产品外,其余4只基金则均于年内先后成立。相关主动权益类基金的最新规模与发行规模相比,也有不同程度的增长。数据显示,截至上半年末,成立于今年1月4日的恒越内需驱动混合A的最新合并规模为9.73亿元,较发行规模增加5609.51万元;成立于2月9日的恒越成长精选混合的规模由发行时的23.77亿元涨至上半年末的26.58亿元;另外,成立于3月30日的恒越优势精选混合的规模也从1252.15万元涨至1.9亿元。

虽然上述基金均在年内成立,但成立至今也取得了不错的“成绩”。据同花顺iFinD数据显示,截至8月16日,恒越内需驱动混合A/C的年内收益率分别为26.84%、26.22%;恒越成长精选混合A/C的收益率则为20.99%、20.8%;恒越优势精选混合的年内收益率更是高达37.88%;上述基金的年内收益率均跑赢成立至今区间的同类平均业绩,且在同期偏股混合型产品中的排名占前10%。

反观此次披露的唯一一只债券型基金则表现平平。数据显示,成立于3月16日的恒越嘉鑫债券的规模由发行时的2.4亿元降至上半年末的1.27亿元;其年内收益率也跑输同类平

均。另据半年报数据显示,截至上半年末,恒越嘉鑫债券A/C的机构投资者占比分别高达97.36%、46.73%。

值得一提的是,前述提及的恒越核心精选混合A/C的年内收益率分别为36.07%、35.91%;而恒越研究精选混合A/C的年内收益率更是高达42.79%、42.61%;同期,偏股混合型基金的年内平均收益率为7.86%。恒越核心精选混合、恒越研究精选混合的基金经理高楠也在半年报中指出,报告期内上述两只基金降低了部分蓝筹白马的持仓,进一步向高景气赛道中的优质成长股有所倾斜,增配了新能源、半导体等个股。

展望后市,高楠认为,下半年国内宏观经济大概率是总量缓降坡、流动性趋缓和。综合对国内、外经济和流动性环境的考量,就A股市场而言,下半年出现趋势性单边行情的概率不高,预计仍是以成长相对占优的结构性行情为主,机会更多来自于新能源、消费、医药、科技等成长领域,需要自下而上,结合个股的成长确定性和市值空间综合考量。

德邦基金专户业务部执行总经理史彬也表示,尽管下半年起经济增长动能减弱,但目前经济增速仍处于“温和可控”阶段。同时,不论是货币政策还是财政政策,下半年都不会“用力过猛”。上半年随着高增长行业的股价上涨,以新能源汽车为主的成长行业估值越来越贵。从中期半年维度来衡量的话,未来结构分化的行情逐渐演变为均衡行情。在中报之后市场会对成长股进行一次新的业绩和估值的压力测试,一些业绩不达标公司会有调整的风险,而低估值低增长的价值类公司也会重新审视行业和公司的基本面的。在经历一轮此消彼长的上涨下跌之后,市场结构会更加均衡。”

华夏基金则预计:“下半年宏观政策边际放松的概率较大,政策的支持力度和刺激方案有望加强。在政策对冲下,对于流动性不必过度悲观,同时企业盈利保持较快增长,市场并不存在大幅调整的空间。市场交易景气度的逻辑未变,我们继续看好周期加成长两大核心主线”。北京商报记者 孟凡霞 李海媛