

人工智能相关的创业公司不断涌现,据CB Insights统计,人工智能初创企业在2011年只有70家,在2015年就已经超过了400家,增长近六倍。2016年第一季度风投资金显示,超过200家人工智能相关的初创公司已经融资超过15亿美元,达到新高。



人工智能企业那么多,资本看好谁

文·本报记者 李艳

从硅谷传来的最新消息,英特尔开始集中投资人工智能,引爆硅谷新一轮“军备竞赛”。这让准备入场的中国投资人有点“方”。“想要人资好的人工智能企业本来就等,等不等到要靠运气,最近更是火热了,投资难度更大了”,10月26日,华夏幸福主办的2016产业中国年会在北京举办。其

中,一场“2016人工智能青年创新峰会”演讲嘉宾多是业内大咖,到场的听众却以投资领域的居多。对于资本市场来说,人工智能是不断被提及的方向。到底是前途无量的科技创新,还是被吹捧过度的泡沫神话?该一头杀人还是冷静观望?让我们听听圈里人怎么说。

用,他说,如果在这方面有比较好的公司,他会考虑介入。他还给记者发来一篇文章,这篇文章详细介绍了IBM的人工智能“沃森”首次确诊罕见白血

病,且仅用了十分钟。但楼民表示,目前这样的应用毕竟是少数,在他看来,人工智能是个大趋势,长远前景广阔,但目前来看值得投入的还比较少。

人工智能这么火,泡沫还是风口

投资人余力专门从上海来到“2016人工智能青年创新峰会”现场,他所在的众创投资管理公司近年来特别看好人工智能的发展趋势,对这个领域十分关注。他在接受科技日报采访时表示,人工智能本质上是提高效率,让生活更加方便快捷,更适应新时代商业活动的需要,这跟工业革命以来的所有技术变革是一样的,可以称得上是变革性的技术力量。“现在,图像识别技术在金融银行领域尤其是互联网金融的应用,通过人证合一、身份识别等技术能够更好地提高风控的效率,都极大满足了移动互联网时代的需求。”

他同时表示,在市场这么热的情况下,某种程度的泡沫确实存在。“在图像处理领域,国内的创业公司有数百家,做人脸识别的有近百家公司

们中的大部分最后都会消失。”但在他看来,这种情况是历史的必然。

“新兴市场在刚起来的时候有适度的泡沫是好事,是良性的”,余力说,在现在这个阶段,大家愿意往里冲,愿意参与到人工智能的发展中来,这不是坏事。互联网时代就是赢家通吃、一家独大。所以,未来人工智能领域,今天的大部分创业公司除非找到具体的应用领域,否则生存的机会都比较渺茫,这是必然的结果。

除了专注人工智能的投资人,许多传统领域的投资者也开始关注人工智能。上海承树投资管理有限公司董事长楼民向科技日报表示,他的公司一直专注于医药领域的投资,曾经有段时间研究过人工智能在医疗领域的应

对人工智能而言,2016年注定不平凡。

这一年,人工智能领域的奠基人明斯基去世——这离他提出人工智能概念过去了整整60年;3月中旬,阿尔法狗与李世石的围棋之战,让普通民众也开始关注和了解人工智能;也在这一年,有越来越多的人工智能产品从实验室脱颖而出,步入人们的生活。

早在2015年,“预言帝”凯文·凯利就曾经说:人工智能将成为最重要的技术。

说起来,人工智能是一门极富挑战性的科学,它集合了计算机知识、心理学和哲学,包括十分广泛的科学,如机器学习、计算机视觉等等。

在大多数人眼里,它代表了新兴产业、最新的技术创新,但实际上走到今天,人工智能已经

经历了三次大的起伏。20世纪50年代末是一波高潮,而后很多企业消失,70年代,连国家自然科学基金会都不再支持相关项目了。到了八九十年代,人工智能又经历了第二次起伏。

腾讯前副总裁、硅谷风险投资人吴军曾经讲过一个故事,一个美国教授告诉他,90年代中期,全世界开学术会议,有个主题是人工智能神经网络,100个人的会场,第一排坐7—8个人。教授说,你们别走,走了就没人听我的了。下边的人说,放心吧,我不会走,你也不要走,因为下一个就是我讲。

在吴军看来,正是经历过这些起伏,让人工智能的发展更加成熟。现在,大数据、云计算出来了,让第三次“人工智能热”显示出强劲的生命力。

三次起落,让人工智能“更亮眼”

仅一季度初创公司就吸金15亿美元

人工智能相关的创业公司不断涌现,据CB Insights统计,人工智能初创企业在2011年只有70家,在2015年就已经超过了400家,增长近六倍。2016年第一季度风投资金显示,超过200家人工智能相关的初创公司已经融资超过15亿美元,达到新高。

越来越多的企业“扎堆”做人工智能,投资人也不得不面临“选择困难”,但在他们每个人都有自己的标准。

余力也表示,现在人工智能领域存在的问题就是很多创业公司还没有找到很好的落地方向,没有找到好的应用开发,仅仅在原理方面折腾,比如在人脸识别领域很多初创公司都还处在“刷数据”阶段。

“从投资来说,我青睐于能找到与具体的垂直应用结合的企业,如果与硬件相关的,比如自动驾驶(高级驾驶辅助系统),希望公司的产

品能够在可靠性、稳定性、一致性等方面精心打磨。这几年,我重点关注人工智能技术在智慧城市、安防、自动驾驶、商业自动化等方向有实际应用能力的企业。在团队结构上,我们希望公司除了能拥有核心算法的工程师外,还希望他们有一定的硬件开发能力和系统管理能力。”余力总结道。“现在烧钱的阶段已经结束了。”他强调。

对此,作为人工智能领域的从业者,小米机器人董事长袁辉也有类似的想法。他表示,人工智能是一个技术驱动的产业,从投资的角度来说,如果企业在全中国拥有非常领先的技术,那么投资价值就很大;如果产品具有短期内就能市场化的价值,那投资价值也非常大。但是如果这家公司没有足够的资源、平台和资金,就不要一门心思想着宏大愿景,因为要达到实现人类梦想的程度需要极其庞大的资金。



■第二看台

物联网为银行带来有“深度”的创新

文·本报记者 唐婷

P2P网贷平台频发的“跑路”事件,不断消解着互联网金融的热度。那么,物联网金融会成为下一个风口吗?围绕着“物联网金融是什么、物联网银行如何改变金融服务,物联网金融如何破局”等话题,10月31日在无锡召开的国际物联网

金融高峰论坛上,来自传统金融行业和物联网技术领域的嘉宾们展开了一番唇枪舌战。

“互联网提供的是大数据和信息内容服务,而物联网提供的则是大事件服务,大事件服务给金融体系带来更可靠的信用体系。”无锡物联网产业研究院院长刘海涛在作主题演讲时表示。

刘海涛认为,物联网技术对传统金融产业发展将产生深远的影响。金融的核心支撑是信用体系,物联网变革了过去的信用体系,建立了客观信用体系,可实现资金流、信息流、实体流的三流合一,降低了虚拟经济的风险,同时还将破解小微

企业贷款难问题。

包括银行在内的传统金融行业,如何看待物联网带来的改变呢?中国民生银行党委委员石杰表示,物联网时代的金融服务主要有三个关键词:温度、深度、广度。首先,物联网为银行提供了有“温度”的过程价值数据。借助物联网提供的有“温度”的,即实时的、有价值的、全流程的数据,可实现资金流、信息流、实体流的三流合一。同时,物联网给银行带来了三种变化:风险控制体系变化、供应链金融模式变化、零边际成本的金融服务。

“其次,物联网为银行带来了有‘深度’的金融创新机会。”石杰表示。他还详细介绍了民生银行在物联网金融领域开展的多种实践,比如移动金融、动产监管、追溯体系等。在动产监管方面,利用物联网的智能仓库、车押卫士、感知芯片等先进技术,为汽车金融、大宗商品金融提供智能化的动产质押监管,资产余额已超200亿元。利用物联网的可追溯技术,通过与近300多家平台的系统对接,实现平台客户交易过程、交易环节的追溯,交易金额已高达5万亿元。

对于物联网金融的未来发展,与会嘉宾也提出了一些建议。中国经济信息社董事长熊然指出,我国应加强前瞻性研究和政策引导,推动物联网金融持续健康发展,积极抢占全球制高点。目前,物联网金融尚处早期发展阶段,实际投入应用还不多,有必要对我国物联网金融发展进行前瞻性研究,提前谋划制定高层次物联网整体发展规划。同时,物联网金融作为一种新兴业态,其发展必须有配套的制度和规范,其监管与立法必须有预见性。此外,还需要构建多层次物联网安全保障体系。

此次论坛上,还发布了物联网金融白皮书。白皮书指出,当前,物联网金融还有系列问题亟待解决,只有在技术、政策监管和应用范围等方面取得突破,物联网金融才能有序快速发展。目前,核心技术亟待突破、规模化应用亟待形成;监管政策方面还是空白,需相关主管部门尽快调研物联网金融业务需求,出台相关政策,推动物联网金融健康有序快速发展;应用范围方面还有待拓展,当前物联网金融的应用范围非常有限,应用广度和深度远远不足。



■行业观察

银行业如何避免成为“21世纪的恐龙”

文·陈涛

毕马威会计师事务所近日发布报告称,到2030年,传统银行及其服务可能消失。受宏观经济下行压力、金融脱媒进程加快、金融科技创新等因素综合影响,今年以来我国银行业盈利能力持续下降,经营转型已是迫在眉睫,而从信用中介向信息中介转变,或是未来银行业经营转型的方向。

当前我国银行业经营面临30年未有之变局。从宏观经营环境分析,我国正处于经济结构战略转型进程,新经济增长动能仍在培育,信贷资金布局既不易清晰把握方向也存在较大风险,同时也遭遇直接融资方面巨大的挑战;利率市场化导致存贷利差失去制度保护,全球范围内较长时间内低利率环境也将进一步压缩银行业净息差水平,传统上依赖贷款规模驱动的经营模式不可持续;我国银行业尚未完全经历完整经济周期冲击,表内外资产质量劣变风险将持续释放,资本损耗和流动性压力将有增无减;虽然公司治理机制建设初步建立,但业务扩张与风险控制容易失衡,同业业务、表外业务、理财业务很可能成为连接影子银行风险的通道;手机银行、网上银行服务的兴起,传统银行经营网点存在的必要性显著下降;随着大数据、互联网技术与金融的深度融合,银行独占企业经营状况信息的优势正面临互联网平台的强有力挑战,银行产品与服务易于模仿,进一步削弱了传统银行信用中介的功能。

从信用中介向信息中介转变,可能是未来银行业经营转型的方向。传统上认为,银行是从期限转换和信用转换的中介机构。但随着互联网和大数据技术发展和应用,由银行充当信用中介的必要性显著下降,拥有丰富数据信息的互联网电商平台已经在相当程度上替代了银行信用中介的职能。即便如此,传统银行依然掌握了巨大的企业和个人信用信息数据库,已经发展出相对成熟的信用风险技术,无论是充当信用中介还是信息中介(服务于资金撮合交易),这都不可或缺,为银行从信用中介向信息中介转变奠定了坚实的基础,具体来说:

一是确立银行信息化经营管理发展战略。降低基于信用中介存贷利差收入的依赖,提高基于信息中介服务收入的比重,广泛应用大数据技术,大力发展互联网金融服务。二是有效整合客户信息。建立统一客户信息管理平台,加快客户信息标准化处理,推动大数据技术应用和模型开发,形成客户完整风险视图。三是深入挖掘客户信息价值。通过模型筛选客户,确定客户风险等级和融资价格,利用大数据模型努力实现贷款风险的在线监控和实时预警。四是加快建设互联网金融平台,适应客户信息深度整合与测度需求,对金融机构组织机构进行再造,对构成金融产品与服务的要素进行重新整合,主动提供基于银行信息优势的产品,包括P2P服务等。

当然,银行职能转变不能改变金融服务实体经济发展的本质。传统银行产品与服务消失,经营网点关闭,并不意味着银行业就要成为“21世纪的恐龙”。应该看到,传统银行从信用中介向信息中介职能发展,将进一步提升金融服务实体经济的效率,扩大对小额、分散融资需求的服务,契合普惠金融的需要。同时,大数据下信用风险分析监测能力的提高也将降低整个金融体系运行的风险。

(据新华社)

■资本市场

碳排放交易体系构建进入冲刺期

随着2017年全面启动全国碳市场渐行渐近,交易体系的构建进入冲刺期,一揽子政策和动作即将落地。记者了解到,全国碳排放权交易管理条例和碳排放配额分配方案等系列法规政策出台在即,碳排放配额分配工作已经开始,下一步将启动配额注册登记系统和开展第三方核查机构评估。

2013年,北京、上海、天津、重庆、湖北、广东和深圳等七省市开展了碳交易试点,目前广东市场体量最大。广州碳排放权交易所数据表示,截至2016年10月24日,全国一、二级市场累计成交配额12453.02万吨,成交金额达32.3亿元;累计成交CCER(中国核证减排量)7136.72万吨。

这对全国100亿吨以上级别的碳排放量而言,显然是不够的。2015年12月联合国气候大会召开前,中国明确提出计划于2017年启动全国碳排放交易体系,第一阶段将涵盖石化、化工、建材、钢铁、有色、造纸、电力、航空等重点排放企业,门槛在年标煤消耗量1万吨以上。据透露,新能源汽车的配额也将被纳入碳市场的管理。

其中,配额如何分配,将直接影响企业自身的运营成本并参与碳市场的积极性,成为各方关注的焦点。国家发改委应对气候司副司长蒋兆理表示,已经出台的《碳排放权交易暂行管理办法》明确了全国碳市场两级管理体制,也就是中央层面确定排放总量和配额分配方法,省一级层面管具体分配、履约监管,保有部分配额支配权。

目前,国内各试点的碳价约15元至30元/吨。国家发改委初步估计,从长期来看,300元/吨的碳价是真正能够发挥绿色低碳引导作用的价格标准。如果以当前七个试点地区的碳价平均标准来测算,全国碳市场现货交易规模可能会达到12亿元到80亿元。如果考虑碳期货进入碳市场,规模将扩大到600亿元到4000亿元。不过,多位业内人士坦言,明后两年更多是以机制建设为主,让全国市场运转起来,真正获益还有待时日。

(据新华社)

(本版图片来源于网络)