

城人物简介

邵平先生,平安银行股份有限公司董事、行长。

1957 年 5 月出生,复旦大学经济学博士,高级经济师。2012 年 10 月至今,任平安银行董事、行长。

1995 年参加中国民生银行筹建,1996 年至 2012 年,历任民生银行总行信贷部副主任、总行信贷业务部副总经理(主持工作)、总经理,上海分行党委书记、行长,总行党委委员、行长助理,总行党委委员、副行长,总行风险管理委员会主席。此外,2006 年至今,受聘担任美国沃顿商学院董事会亚太地区执行董事。



城人物观点

徐志摩说,没有地图,我们一路走一路被辜负,一路点燃希望一路寻找答案。

继互联网之后,新名词“物联网”在媒体、经济领域的热度逐渐显现,尤其是在资本市场,对这个行业新词汇的追捧尤甚。

究竟物联网是什么?物联网金融又是什么?探索,前行,本周,平安银行行长邵平做客“上海金融大讲坛”,分享了关于物联网金融的思考和研究。他认为,物联网金融将重塑行业的信仰。

◀ 邵平行长 本报记者 胡晓芒 摄

物联网金融未来不可限量

平安银行行长邵平上海金融大讲坛开讲

本报记者 钟喆

物联网从科幻走向现实

技术革命发展的历史周期每个人都不陌生,第一次工业革命、第二次工业革命和上个世纪四五十年代开始的信息化,也就是第三次工业革命。通过三次飞跃,人类的生活发生了巨变,进入真正的网络化时代。

目前,人类已进入第四次产业革命时代,也就是“工业 4.0 时代”。“现在是信息时代的第三次浪潮,信息革命在互联网技术上的又一次新浪潮,就是物联网。”邵平说。

究竟什么是物联网?它是万事万物相互连接,“通过射频识别、红外感应器、全球定位系统等信息传感设备,按照约定的协议,把任何物品与互联网连接起来,进行信息交换和通讯。”在邵平看来,物联网是全面的感知,就是物物相连的互联网。

互联网时代的新创意层出不穷,物联网也是近年高热度的词汇之一。不过,物联网并不是一个新概念。早在上个世纪的越南战争时期,就有过物联网“试水”的有趣案例。很多人记得越南战争著名的胡志明小道。邵平说,“这个小道是当时越南战争的生命线,但每次有所行动,小道都会受到美军飞机的剧烈轰炸。为什么?人们非常不解,后来发现原来美军引入了传感器,白天把大量的传感器撒进小道,晚上一旦有人经过,就会接受信号,所以炸得非常精确。”

从今天的眼光看,美军的行动可谓物联网时代的经典成功案例。不过,科技发展到现在,传感器技术已经不是仅用在军事行动中的新鲜玩意儿,日常生活同样随处可见传感器的影子——全球定位系统、红外线检测仪,都是人们熟悉的存在。

如此一来,物联网在大众认知中不再是一个抽象的名词概念,而是身边清晰和具体的存在。“现在,这些技术的进步使物联网的全面感知和可靠传输变得完全可能,使得各种数据都能达到智能应用。”邵平说。

传感技术到底先进到什么程度?邵平介绍,目前有一种材料印刷,印刷的商标就可以自动发射射频技术。高科技的“加盟”,让物联网有了互联网无法达到的高度。“互联网是平面的,是人和机器数据的传输。物联网则是人、机、物、物和物之间的信息交互,这个信息交互是有协同、分工、协作的,它是有社会化的制度,这是物联网和互联网最大的差异。”

落实到日常生活,物联网先进在哪里?邵平分享了几个实际的设想。“比如交通,互联网时代智能交通是红绿灯控制汽车。物联网时代则是通过汽车流量来控制红绿灯。安防系统也是如此,现在的数字安防,任何一个物体触碰防护,它都会报警。但物联网会感知,如果是醉汉或者是一条狗,它不会反应。甚至你是善意、恶意的,它也会区别出来。”

在科幻大片中不难想象邵平描述的场景,但在现代社会,传感技术的发展正把幻想变为现实。“权威机构计算,2007 年,全世界的传感器只有一千万个,到 2013 年总量突破 35 亿。2020 年,全世界将存在 220 至 500 亿个传感器。麦肯锡计算到 2030 年,传感器超过一百万亿。2030 年,世界的人口是一百亿左右,用一百万亿个传感器,每人平均一万个传感器,围绕你收集数据。”邵平说,那时的世界,物联网无处不在。

实体经济需要新的模式

无处不在的物联网技术究竟如何在人们生活中落地扎根?邵平早在 2014 年便提出了物联网金融的概念。他认为新技术最有生命力的成长办法就是参与实体经济。“对实体经济产生革命性的变革才有生命力,现代经济的核心是金融,所以物联网和金融的结合才能使物联网技术迅速渗透到实体经济当中去。”

互联网金融,人们并不陌生。在邵平看来,物联网金融在国内也不是新鲜事物,传统金融企业从 90 年代开始,已经开始互联网化。“比如网银,1995 年以后银行办网上银行、股票交易所、银联都是通过物联网做的,物联网金融在我们国家并不是很新的事物。”

既然不存谁颠覆谁的问题,互联网金融和物联网金融差异在哪里?邵平认为,最重要的差别是信用主体,物联网金融将主观信用变为客观信用。“我们互联网金融公司做的金融服务,他的信用判断来自于他从互联网采集大量的数据,

这些数据的采集,大部分是社交数据,交易数据占得少,社交数据为多,而且采集的方法有主观因素比较多,应该还是一个主观性。物联网则是实实在在,1 就是 1,信用是客观的。”

不难看出,诸多互联网公司进入溃败时期,主要原因来自于信用的崩溃,物联网金融的优越性恰好来自于客观可信的信用度。

除了“制造”可靠的信用度,物联网技术可以把商品交易行为赋予金融属性。何为金融属性?邵平借“女儿红”解析道,“在长三角地区有一个非常有名的酒——女儿红,生女儿的时候埋在地下,嫁女儿的时候再取出来。同样,英国王室也有一个传统,王子出生以后,把这一天的酒定下来,等王子登基的时候,这个酒拿出来用。”随着技术发展和社会进步,酒不再是王室贵族的专享,“寻常百姓都可以。家里添了小孩,可以去定制茅台,可以定制古月龙山,为小孩结婚定的酒保管二三十年。现在,小孩三十结婚,本

来是简单的商品交易行为,变成定制以后,它就是‘财富管理’,你要给他管理三十年。这就是商品交易赋金融属性,业态发生变化,它就是一种财富管理的业务。”

有了物联网金融,财富管理延续期限更长。“三欧元定的红酒,三十年后,三千欧元。像茅台,15 年是勾兑的,将来三十年是原装的三十年,这个酒的价值更高。可能三十年喝不完,还要持续增值。”因此,物联网会把一个简单的商品交易赋予金融属性,把它变成一种新的金融业态,来大幅度提高经济效益。

邵平还介绍,除了财富保管,投资领域也会产生一系列的变革,银行证券、保险、租赁、投资,都会以物联网技术的变革产生革命性变化。“互联网金融整个量是比较小的,但是我们国家的信贷资产有多少?70 多万亿,金融资产 190 万亿,比起现在互联网金融总量是微乎其微的,他们只是服务一些碎片客户,还算普惠金融。但是,对于大面积的实体经济帮助并不大,现在看来,如何用物联网技术把信用体系从主观走向客观,这是金融业态牵涉革命性的变革。”

物联网金融有先天优势

革命性的变革源于信用体系的夯实,对于物联网经济的实践和探索,邵平颇为自信。他认为,物联网金融具有先天优势,完全可以重塑行业的信仰。

“互联网时代,捕捉的大数据通常来自社交网络、交易等,这个数据的价值并不高。一家互联网银行,用的是社交数据做的模型,所以贷款退款率非常大。风险这么大,就是个问题。但物联网是客观信用高阶形态,随着技术的发展和完善,没有中介,信息来源直接、中心化,风险主动、实时,也就更可信。”

邵平说,“从全国来看,大宗商品交易风险事件后,非常不景气。第一大宗商品处于低谷,第二风险太多,好多机构退出,整个大宗商品交易的公司剩下的不到 20 家,这是非常不利的。”

为谋求生路,大宗商品生产企业开始自建垂直电商。不过,邵平认为这并非最好的解决办法,“银行应该承担起这个角色,寻找一条出路,物联网金融产品是更好的选择。”

今年 6 月,平安银行发布物联网金融,这一技术在汽车行业、钢铁行业破冰,通过物联网技术赋予动产与不动产

的属性,变革供应链的金融模式,带来了动产融资业务的新发展。

物联网真的有化腐朽为神奇的能力吗?对此,邵平的答案是肯定的。“比如,钢材、煤炭、矿石等大宗商品,堆放起来没有规则的形状,而且这些东西在抵质押过程中被偷盗、挪用非常频繁发生。物联网可以通过各种传感器,把大宗堆放产品形成一个感知,电脑可以登记。登记以后,就实现随时随地的监管,少了东西就报警,像不动产一样。这样一来,动产就有了不动产的属性,它的贷款就便利。抵押贷款,银行风险可控,融资都解决了。”

作为物联网金融的先行军,平安集团正逐步把中国整个大宗商品的生产企业和流通企业联合起来进行合作。“好多物联网公司建立一种技术合作关系,把所有物流、流通企业、物联网技术全部覆盖,使大宗商品从生产到流通全部进行物联网的监管。”

对于目前物联网化的钢铁和汽车业务,邵平很看好平安银行的起点。“我们现在大宗商品以钢铁企业开始,因为钢铁是中国优势行业。中国现在每年消耗的钢七亿个左右,占世界一半,有些产能

过剩。不过,今后一带一路基础设施建设,钢贸市场依然是不能忽视的。我们仍然看好这个行业,我们在这方面做了大量的工作。我们从钢铁、有色金属、能源、建材、矿产品逐步开始突破,由平安事业部经营,我们是垂直细分市场,然后进入大宗商品交易领域。”

邵平说,钢铁行业未来会有 70 万亿动产总量,还会给中国银行业带来一个信贷的春天。“假如有 30 至 35 万亿融资,平安银行吃不下,中国银行业会有非常大的信贷资产的空间。”

西方市场国家,商业银行的贷款当中,大宗商品占据大块空间。因此,无论对于大宗商品的生产厂家还是商业银行,物联网金融都将是一个双赢的产品。“物联网金融解决大宗商品的融资问题,这给商业银行一大块信贷资产的安全、风险控制找到非常好的避风港。”

无论是时间还是探索,物联网金融在中国刚刚起步。做过诸多尝试和实践的邵平也表示这仅仅是一个开始,未来不可限量。“物联网的空间非常大,物联网金融动产融资这个产品,仅仅是物联网金融的冰山一角,未来发挥的空间还非常巨大。它是国民经济生产、流通、消费,银行对公、零售各个业务板块空间非常大的一个创新业务。”