

人工智能2018年投资潜力不减



截至昨日,人工智能股科大讯飞2017年来股价已经大涨148.12%,作为人工智能的标杆,其带领着整个人工智能板块在2017年表现十分抢眼。机构认为AI切入成长期,2018年人工智能投资潜力仍存。

政策扶持陆续出炉

科技部近期召开新一代人工智能发展规划暨重大科技项目启动会,公布了首批国家新一代人工智能开放创新平台名单,包括阿里云城市大脑、百度自动驾驶、腾讯医疗影像和科大讯飞智能语音。海通证券研究员郑宏达称:“从年初到年末,人工智能国家重磅支持政策陆续出台,新IT科技革命与我国加快转变经济发展方式正形成历史性的交汇。从关键技术的自主创新突破到关乎国计民生的各领域,从新IT技术与制造业的融合创新下不断催生的新业态新模式,再到融入人们生活的方方面面,智能化将成为我国经济转型和关键领域建设的关键。”

11月19日,英国政府宣布将拨款7500万英镑援助开发人工智能的企业,以及1.6亿英镑发展无人驾驶汽车所需的5G技术。国内方面,武汉东湖高新区发布了人工智能产业规划,提出未来三年将每年设立不低于2亿元的人工智能产业发展专项资金,明确到2020年东湖高新区人工智能核心产业规模达100亿元,带动相关产业规模超过500亿元,培育一批国内领先的细分领域企业集群。

机构:2018年考验成长力

作为国内人工智能的标杆,科大讯飞以全球领先语音技术为载体,成为AI符号,在教育领域正形成壁垒。在近期发布会上,科大讯飞从语音平台深入行业应用各个方面。

由于人工智能国家政策持续支持,新时代IT产业的结构投资机会受到海通证券的关注:“那些有着完善新一代智能化技术体系布局的龙头IT企业,将显著受益新时代下人工智能产业转型机遇,看好相关工业互联网平台厂商以及细分行业深度信息化应用龙头标的,如佳都

科技、宝信软件、东软集团、金蝶国际、用友网络。”

“随着人工智能国家战略顶层规划完成,各地市积极推进人工智能产业落地,培育新经济增长点,人工智能应用落地有望进一步加速。”山西证券建议关注人工智能标的科大讯飞在人工智能语音识别领域的领先优势,另外网络安全领域,建议关注业绩驱动、内生增长强劲的龙头股,包括启明星辰、卫士通;安防监控领域受益国家安防安全战略的提升,上市公司业绩屡创新高,建议关注海康威视、大华股份。

针对2018年人工智能的投资机会,申万宏源认为,2018年考验成长力度,人工智能板块标杆科大讯飞2017年上涨148%,预期持续发酵后可能面临拐点,产业面临成长考验。细分行业商业化进程及国内企业全球竞争力将是成长关键指标。

行业龙头率先受益

华融证券认为,多项国家政策出台推动人工智能产业在我国快速发展,AI+场景正在逐步落地。在金融、交通、安防等领域,人工智能相关技术的渗透率正在快速提升,这将带给相关领域企业发展机遇。建议关注人工智能领域中语音识别、计算机视觉、无人驾驶等细分领域的相关龙头个股。

根据IHS、Gartner、前瞻产业研究院等机构预测,2021年全球智能驾驶市场规模将超过70亿美元,复合增长率达到11.8%,而2021年我国智慧城市市场规模将达到18.7万亿元,2017~2021年年均复合增长率约为32.64%;2020年我国智慧医疗建设行业规模将超过1000亿元。

根据技术演进路线,申万宏源证券提出人工智能商业场景逐步成熟的三个层次:一线为安防、工业;二线为教育、医疗;三线为金融、无人驾驶。从目前总体情况看,安防场景将马上步入商业化,教育、医疗正孕育商业模式。

人工智能的技术壁垒相对较高,对人才的需求也更加强烈,科技龙头将在AI2.0时代的竞争中拥有无法比拟的人才、资源、经费等优势。并且在政策层面,各领域的科技龙头企业大多成为了率先受益于政策扶持的对象,有望强者恒强。

从投资维度来看产业机会,招商证券认为有两大主线值得把握:一是计算机板块估值逐步消化;二是产业发展如火如荼。过去几次大的IT浪潮的基本规律是软硬件的核心技术的出现和整合,带来全新的人机交互方式,在此基础上产生大量的商业应用。标的选择上,建议自下而上选择真正具有成长性的优质标的,一是业绩增长确定性高的标的(估值不一定低);二是业绩反转估值弹性较大的品种。从行业整体来看,行业利润继续改善有望成为板块反弹的重要因素。 ■ 大众证券

通信行业

5G试验进入第三阶段 催生产业链机遇



日前,工业和信息化部发布了《关于启动5G技术研发试验第三阶段工作的通知》。《通知》指出,在第三阶段要明确试验目标、加快建设试验环境以及设备研发、开展融合试验,促进5G相关业务与应用同步发展,力争在2018年底前推进5G产业链主要环节基本达到商用水平。我们认为,目前5G进展顺利,国家层面高度重视,5G商用进程有望提速。并且,我们认为,5G时代无线网络全面升级,将带来广阔的市场空间。

【评论】

工信部再次表达对5G建设的重视。此次工信部启动5G技术研发试验第三阶段工作,释放5G利好信息,再次体现国家战略层面上对5G的高度重视。5G作为我国新经济重要基础设施的一张名片,近期多次受到国家政策的明确支持。8月24日,国务院发文部署进一步扩大和升级信息消费,力争2020年启动5G商用。11月19日,工信部发布5G系统在3000-5000MHz频段(中频段)内的频率使用规划,我国成为国际上率先发布5G系统中频段内频率使用规划的国家。此次,5G第三阶段研发阶段工作启动,并计划与国际标准同期推出5G预商用产品,这一时间点较预期有所提前。

5G将释放万亿级市场空间。5G对经济的拉动作用巨大。我国信息通信研究院发布的《5G经济社会影响白皮书》预测,2030年,5G将为我国直接创造GDP约3万亿元,带动6.3万亿元的总产出;间接拉动的GDP可达3.6万亿元,带动10.6万亿元的总产出。从世界范围看,高通发布的最新报告预测,到2035年,5G在全球将创造12.3万亿美元的市场规模,其产业链创造的产出可达3.5万亿美元;2020年至2035年,5G所拉动的GDP总量将与印度这样规模的经济体相仿。

5G商用化进程加快,催生产业链投资机会。5G市场前景广阔,随着5G商用化进程的加速推进,5G产业链将自上而下受益。从5G标准化制定进程看,产业链有望在2019年末-2020年进入持续建设高峰期。

从产业链各环节看,主设备方面,无线和网络设备供应商是5G确定重点受益品种。为满足5G网络大容量、广覆盖、低延时等要求,运营商将提前建设新型5G网络架构,光纤光缆、传输网设备有望在5G大规模基站建设前率先受益。此外,5G网络更扁平的架构将促使投资重心向前端5G信号收发单元和后端云数据计算转移,催生其前端子行业(基站天线、射频器件等)投资机会。我们判断,未来在市场具有深厚技术积累的天线公司将会获得更多机会。 ■ 卢嘉鹏

积极践行大行使命 筑牢金融安全防火墙

——建行安徽省分行2017年“金融知识进万家”宣传活动纪实

今年9月,安徽省银行业“金融知识进万家”宣传服务月启动,开展以“正确使用金融服务,依法维护自身权益”为主题的系列宣传活动。建设银行安徽省分行按照安徽银监局和总行统一部署和工作要求,高度重视,迅速落实,积极践行国有大行使命,扎实开展“金融知识进万家”宣传月活动,切实履行国有行责任和义务。以普及金融知识、提高识别能力、增强防范意识、维护金融秩序为目标,重点宣传防范违法违规“校园贷”“培训贷”、电信网络诈骗、维护个人信息安全,维护社会大众和大学生群体的财产安全,为社会筑起一道金融安全“防火墙”。

高标准推进 精细化实施

为保障“金融知识进万家”宣传服务月各项活动的有效推进,建设银行安徽省分行坚持规划先行,成立以分管行长任组长的活动领导小组,相关部门主要负责人为成员,负责活动的总体领导、组织实施和督导评估。

为了保证活动的宣传效果,建设银行安徽省分行建立督导制度,对“金融知识进万家”宣传活动的各项工作、各个环节进行抽查督导。

创新宣传形式 强化活动效果

各行结合业务特点,区域特点与活动主题,创新宣传形式与内容,开展特色宣传活动,建立多元化普及金融知识的传播途径,扩大宣传活动的效果。宣传人员积极发挥“端盘子”服务精神,通过走上街头、深入社区、乡

村、学校等设立固定宣传台,发送宣传资料,开展“面对面”的宣传活动;针对中老年人、进城务工人员、农村居民、残障人员、城市低收入人员、青年人等特殊群体开展特色宣传活动,得到了广大群众的热烈欢迎,取得了良好的宣传效果。

省分行营业部针对广大农村地区金融知识贫乏的情况,增强扶贫点宣传力度。依托近400多家物理网点的优势,在全省范围内,开展金融知识进社区、进校园、进市场、进企业、进农村,使金融知识宣传活动遍地开花。

为扩大宣传效果,营造宣传氛围,各行加大宣传力度,加强与当地新闻媒体的联系,创新宣传渠道,充分利用微信、微博、电视、广播、网络、报刊等媒体全方位的普及金融知识,确保媒体传播形式的多样性,保证宣传普及工作的覆盖面和触达率,构建多元化普及金融知识的传播途径。

通过“金融知识进万家”宣传活动在全省范围的深入开展,不仅引导和帮助公众正确了解金融知识,提高了公众金融安全防范意识,还对外展现了建设银行良好的社会形象,构建了和谐的金融消费关系和良好的金融生态环境。建设银行将以本次“金融知识进万家”宣传活动为契机,认真总结宣传月活动工作经验、成效,以消费者权益保护为重点工作,不断改善和提升金融服务水平,为安徽银行业发展和区域经济社会稳定健康发展贡献力量。