

跨境理财通 2.0 版本正式施行

迎来多项优化升级

晨报记者 刘志飞

本周一,新修订的《粤港澳大湾区“跨境理财通”业务试点实施细则》正式施行,标志着“跨境理财通”2.0版本启动。相较于1.0阶段,“跨境理财通2.0”从参与机构、投资者准入、单个投资者额度、投资产品范围、跨境宣传销售安排等五个方面进行了优化升级。

降低门槛 放宽条件

具体来看,“跨境理财通2.0”版本进一步放宽“南向通”投资者准入条件,丰富“北向通”投资产品货架,扩大参与机构范围,提升个人额度上限。进一步提高了投资者参与业务试点的便利性。首先是降低投资者准入门槛。“南向通”业务的内地投资者参与门槛从连续缴纳社保或个人所得税“满5年”降低为“满2年”。同时,增加“近3年本人年均收入不低于40万元”作为家庭金融资产准入备选条件之一。其次是适当提高投资者个人额度。将单个投资者的投资额度从100万元人民币提高到300万元人民币。如个人同时通过银行和证券公司参与试点的,两种渠道分别有150万元额度。此外,“跨境理财通2.0”版本还多方位扩大了业务试点范围。一是扩大了参与机构范围。增加证券公司参与试点,并明确其参与方式及相关业务安排。二是扩大合格产品范围。在“北向通”投资产品范围中,增加内地销售银行的人民币存款产品。同时,将“R1”至“R3”风险等级“公募证券投资基金范围拓展为“R1”至“R4”风险等级“公募证券投资基金,不包括商品期货基金。

多家银行积极响应新政

人民银行数据显示,截至2023年末,粤港澳大湾区共有67家银行、6.9万个个人投



资者参与“跨境理财通”业务试点,累计办理相关资金跨境汇划金额128亿元。2023年,“跨境理财通”业务试点相关资金跨境汇划金额105.9亿元,同比增长3.8倍。随着“跨境理财通2.0”落地,多家银行积极响应,推进产品与服务升级。跨境理财通产品,尤其是“南向通”产品纷纷火速扩容。汇丰周一发布的大湾区“跨境理财通”调查显示,约三分之二的受访者表示实施细则中放宽准入门槛、提高投资额度以及扩大产品选择等优化举措将吸引其参与或增加“跨境理财通”投资。

目前汇丰银行共可为南北向投资者提供约250个涵盖低至中高风险的产品,包括超过100个投资海外市场的南向通基金。渣打银行宣布将合格的南向通基金产品数目增加至超过140只,涵盖低中高风险及主要投资股票市场的基金。恒生银行“南向通”理财产品则将增加至超过220种,涵盖不同资产及市场的基金、债券、人民币、港元及外币存款等产品。渣打银行中国首席投资策略师王昕杰建议,跨境理财通配置的主基调还是应以稳为主。“我们是要保值,然后再考虑增值。所以对于投资人来讲,先考虑一些中低风险的产品,同时我们可以扩大更多的投资者参与到跨境理财通投资范畴里。随着投资者投资习惯的养成,对于金融市场、金融产品的知识累积,可以再去增加一些风险相对比较大的投资,去扩充投资组合。”王昕杰表示。

公告

中国工商银行股份有限公司上海市浦东分行营业厅(浦东南路2024号负一楼)保管箱库因市政动迁,将于2024年6月30日关闭并停止对外营业。即日起,浦东分行营业厅保管箱库仅预约接受原保管箱退箱业务和退租手续。预约退箱具体联系地址和联系方式如下:

联系地址:上海市浦东新区2024号负一楼

联系电话:58758168

特此公告!

中国工商银行股份有限公司上海市浦东分行
2024年2月27日

国家金融监督管理总局上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局上海监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告。

机构名称:中国银行股份有限公司
上海市莘松路支行
机构编码:B0003S231000160
许可证流水号:00855640
批准成立日期:2006年06月08日
机构住所:上海市松江区莘松路
1098号101室-1
电话:021-57688246

邮编:201612
业务范围:许可该机构经营银行业监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。
发证机关:国家金融监督管理总局
上海监管局
发证日期:2024年02月06日

以上信息可在国家金融监督管理总局上海监管局网站上(www.cbirc.gov.cn)查询

三大基金:Sora引领AI投资窗口期

李锐

Sora横空出世,助力A股持续反弹。就从前市场来看,随着首款视频大模型Sora的诞生,正在促使A股走出走出“龙抬头”行情。对此,包括博时基金、国富基金、中欧基金等基金公司均指出,人工智能(AI)板块有望迎来重大变革,AI应用、算力、数据有望成为2024年投资重点。

1 博时基金肖瑞瑾:投资窗口期

博时基金权益投资四部投资副总监兼基金经理肖瑞瑾认为,Sora的本质是一个数据驱动的物理引擎,在更大的训练数据、更强的训练算力和更灵活的编码下,Sora模型产生显著的智慧涌现,生成视频的长度和质量获得指数级的提升。经历去年的爆炒,AI相关板块整体估值情况如何,当下是否是布局AI相关板块的好时机?肖瑞瑾认为,A股2023年AI启动的通信、计算机、传媒和电子板块涨幅居前,其中光模块等子板块涨幅较大,但业绩兑现度较好,因此目前看A股AI板块整体估值仍处于较为合理水平。在AI热潮之下,结合中国AI行业的发展阶段和面临的挑战,肖瑞瑾认为,在龙年,三大子行业有望成为投资重点。

AI应用方面,类似于移动互联网的发展历程,中国具备完备的数字基础设施,庞大的内需市场和人口规模成为AI应用快速发展的重要基础。因此,“我们看好AI应用板块诞生出有市场竞争力的头部企业,潜在的下游应用行业集中在视频生成、游戏制作、AI+医疗,AI+教育,AI+交通等领域。”

AI算力方面,Sora的成功展现了大语言模型遵循的Scaling Law(规模法则)的巨大效用。但在当前国际环境下,中国面临算力被卡脖子的困境,因此自主可控的AI算力基础设施是重要的投资方向,其中包括AI芯片、光模块及光芯片、交换机、路由器和AI服务器,以及生产AI芯片所需的先进半导体产线、HBM存储芯片、CoWoS等先进封装产能等。

AI数据方面,训练大模型需要大量的文本、图片和视频数据,掌握数据资源的企业将获得数据要素资产价值重估,同时也在训练大模型中占得先机。

2 国富基金狄星华:AI

国富全球科技互联基金经理狄星华表示,Sora的出现意味着算力资源将更加紧缺,而随着底层模型的不断完善迭代,文生视频在广告、电影、游戏等行业的应用普及可能会提前到来。全球科技投资浪潮又一次奔涌而来,AI行业投资机会值得关注。

科技进步的进程往往伴随着丰厚的投资

机会,诞生一个个世界级龙头。计算机轻量化处理,IBM市值1967年一度占到美国全年GDP20%;软硬件应用的发展,微软成长为世界级巨头,最新市值接近3万亿美元;而移动互联网的革新,苹果手机风靡全球,最新市值超28000亿美元。手握两大现象级应用的OpenAI公司,率先迈入AI时代大门内,一颗科技新星正冉冉升起。

科技浪潮连绵不绝,推动纳斯达克指数成为全球标杆性指数。数据显示,截至2月22日,过去20年纳斯达克指数年化收益率超过10%;2023年初至今指数涨幅近50%。而分散投资、资产配置理念也被越来越多投资者认可,与A股相关性较低的海外资产正在成为组合标配。借道主动权益基金布局海外科技市场,国富全球科技互联混合QDII(人民币份额:006373)或是趁手工具。资料显示,基金经理狄星华有着15年证券从业经验,5年基金经理经验,自入行开始,狄星华便一直聚焦海外人工智能、半导体、互联网、工业自动化等领域,多年积累使她成为业内较少的对全球AI全产业链具有深度研究的基金经理。狄星华擅长顺着产业链寻找黑马股,并根据AI产业链中细分板块所处的不同周期动态调整板块权重,紧密跟踪个股业绩预期与估值水平,力争规避风险、降低波动。此外,狄星华的研究范围并不局限于美股,也会充分关注日本市场中的耗材、基材零部件等AI产业链最上游的机会。

3 中欧基金宋巍巍:两大方面

在中欧中证全指软件开发指数拟任基金经理宋巍巍看来,Sora发布的重要意义在于两方面:一是代表了AI大模型从一维向二维的进阶。如果说ChatGPT3.5是语言和文本的一维时代,那么Sora则带我们进入了二维时代,未来三维模拟也可以出现。二是实现了底层模型对物理世界的真实模拟,让模型理解现实世界的物理规律,有望推动相关人工智能应用的实质性突破。

宋巍巍表示,伴随Sora大模型不断迭代,会对企业、个人和相关赛道产生替代效应和促进效应。一方面,Sora大模型或将替代部分现有产品和岗位职能,比如部分视频剪辑软件的功能和一些基础简单的美工或者视频剪辑师岗位。另一方面,它也会从两个维度对行业产生促进效应:一是一个可以有真实物理定律孪生的数字时代已经开启,最先是图像和视频的内容制作被逐渐替代,后续MR/AR的数字内容制作也可能通过AI大模型来完成。未来视频制作或将进入平权时代,人人可以低成本制作视频;二是大模型对物理世界的模拟会对智能系统带来巨大的影响和突破,比如自动驾驶领域有望出现较大的突破。

国家金融监督管理总局上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局上海监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告。

机构名称:交通银行股份有限公司
上海威宁路支行
机构编码:B0005S231000089
许可证流水号:00855842
批准成立日期:1999年08月23日
机构住所:上海市长宁区威宁路
398号101室
电话:021-33536405

邮编:200336
业务范围:许可该机构经营银行业监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。
发证机关:国家金融监督管理总局
上海监管局
发证日期:2024年02月19日

以上信息可在国家金融监督管理总局上海监管局网站上(www.cbirc.gov.cn)查询