

人工智能主题基金纷纷“狂飙”

在 AI 概念引爆下,近日公募基金市场可谓红红火火,不仅出现多只基金单日涨超 8% 的罕见情况,还有前不久刷屏的《一位基金经理的独白》:“不买人工智能,就是等死,追买人工智能,可能是找死;横竖都是死,不如搏一把再死。也许富贵险中求呢!”

正是在这样的背景下,人工智能主题基金也纷纷创出年内新高,多只产品近一周回报超 10%,近一月回报超 20%,开启“狂飙”模式。有年初曾被质疑因风格漂移而错过 ChatGPT 行情的主题基金此次“扬眉吐气”,也有基金或因未调整到位而继续错失良机。

AI 概念引爆主题基金

今年以来,人工智能概念引领科技股狂欢,无论资金还是行情都可谓相当火爆。尤其近期,数字经济满屏涨停、增量资金跑步进场,重仓基金净值也随之大涨。

就在 4 月 3 日,公募基金市场还罕见地出现了多只基金净值上涨超过 8% 的火热迹象。由于这些基金的实际涨幅与估算涨幅大幅偏离,因此行业内普遍认为这其中的差异或是调仓换股导致,这些基金已经乘着 AI 和数字经济概念股的东风起飞了。

其中,人工智能主题基金的表现备受关注。这不仅是因为这些基金名称中就带着“人工智能”的关键词,更重要的是此前曾有人工智能主题基金因“货不对板”而受到质疑,顶着 AI 的面子、里子却重仓新能源产业链,因而也错过了年初 ChatGPT 概念带来的一波涨停潮。

这一次,绝大多数人工智能主题基金没有再错过机会。

笔者统计发现,全市场名称中含有“人工智能”的一共有 16 只(同一只基金取收益更高份额,下同),其中包括多只 ETF。截至 4 月 3 日,这 16 只基金中近一周回报超 10% 的就有 3 只,其中回报最高的东方人工智能主题 A 近一周收益 15.04%,在全市场 3731 只同类基金中排名第一。该基金近一月的回报也超过 10%,近三月回报 27.60%,都排在同类基金前列。另两只近一周回报超过 10% 的基金分别是收益 15.02% 的前海开源人工智能和 12.39% 的万家人工智能 A。如果把时间拉长一些,近一月回报中排在第一的万家人工智能 A 收益已经达到 25.25%;紧随其后的是回报 20.57% 的前



资料图片

海开源人工智能,而这样的业绩放在全市场主动权益类基金中也是名列前茅。

据统计,全市场人工智能主题基金的近一周平均收益率为 8.17%,近一月平均收益率为 16.65%,遥遥领先于普通股票型和混合型基金的同期业绩表现。这与 AI 和数字经济板块近期的大涨紧密相关。

部分基金错过大涨热潮

这一轮 AI 概念股爆发引起的基金净值上涨潮中,不少基金经理将重仓股调仓至 AI 板块,从而获得了相应红利。其中,就有一些此前被业内质疑“货不对板”的人工智能主题基金。

比如,近一周收获了 15.02% 回报的前海开源人工智能,截至去年末的前三大重仓股分别为东方财富、宁德时代和比亚迪,占该基金净值的比重合计达 27.83%。

今年 1 月末 2 月初,随着 ChatGPT 在全球的火热,A 股市场上的 ChatGPT 和 AIGC 概念也被引爆。相关个股都受到了各路资金的追捧,重仓基金净值也随之上涨,多只人工智能主题基

金年内涨幅都超过了 15%。彼时,前海开源人工智能主题的年内回报在 16 只人工智能主题基金中可以说是平平无奇,排在倒数几位。而到了 3 月,该基金净值全月累计上涨 12.68%,4 月的第一个交易日又大涨 7.57%,精准地捕捉到了这一波人工智能板块大涨的红利,交出了一张不错的成绩单。

在近日公布的基金年报中,前海开源人工智能主题的基金经理曲扬和魏淳表示,长期看,符合扩大内需和科技创新大方向的行业具有更好的投资价值,“本基金将精选人工智能相关的行业股票,力争获得持续稳定的超额回报”。

也有一些基金的调整或许就没有这么快速而到位了。

作为一只人工智能主题基金,宝盈人工智能的第一大重仓股却是国产电池巨头宁德时代。笔者查询发现,自 2020 年四季度起,宁德时代就一直是该基金的第一大重仓股。此外,宝盈人工智能的前十大重仓股还包括亿纬锂能、拓普集团等,都是新能源汽车板块的龙头公司。“果链”公司、消费电子行业巨头立讯精密也在该基金的前十大重仓股之列,该公司在汽车和通信板块也是布局多年。

(李雷)

智慧工地 为项目高效建设赋能

“智慧工地”是综合运用 BIM 技术、云计算、大数据、物联网等信息化技术手段,聚焦工地现场管理,建立施工现场立体化信息网络,最终实现工地的智慧管理。

中国二十二冶路桥公司涿州市供水管网工程施工范围广,项目通过 BIM 技术与工程实际结合,在设计、施工等阶段对项目信息进行协同管理,基于 BIM 管理方法,应用于项目设计优化、图纸问题梳理、进度管理、限额领料等方面。亦通过 BIM+ 无人机、GIS、3D 打印机等集成应用,结合项目智慧工地平台,实现项目工程建设与运营管理有机联动,极大提高工程的生产效率和经济效益。

(刘莉)

安全文明施工 创造优良信誉

由中国二十二冶集团华中公司承建的智慧激光产业园项目喜获“2022 年度第三批湖北省安全文明施工现场”荣誉称号。该项目位于湖北省黄石市,总建筑面积约 180000 平方米。项目部牢固树立“安全第一”的思想,真正把安全文明施工作为主题贯穿项目施工的全过程,以工程项目和施工队伍为对象,以项目经理责任制为中心,以杜绝重大伤亡事故为目标,强化全员、全过程、全方位的安全管理,健全和落实各级人员的安全生产责任制,建立严密的安全管理网络,从强化安全基础的建设入手,注重事故的预测、预防。健全和完善各项安全规章制度,坚持科学组织施工,及时发现和处理事故的隐患,保证项目安全文明生产有序控制。

(王明静)

中国二十二冶: 架起党建共建“连心桥”

近日,中国二十二冶路桥公司各项目与当地政府、业主等党组织建立密切联系,开展丰富多彩的党建共建活动。

沧州市政项目联合沧州市城管局、新华区政府等单位共同开展了“为城市增绿,为党旗添彩”党建共建植树活动,为开济街植树 644 株。邯郸市政项目与邯郸市城管局开展“学习二十大,奉献新时代”志愿服务活动,为丛台区 30 余名环卫工人送去大米、面粉和食用油等生活用品。涿州项目联合涿州市东城坊镇党建办走访慰问东沟村 10 余户贫困家庭。

(刘莉)

周宇: 践行高质量发展的普惠金融之路

他作为核心筹建成员,筹备了由中原银行发起河南省首家消费金融公司;他作为主要贡献者,带领团队研发了多项软著并搭建了数字化生态系统;他作为管理者,制定公司发展战略并为公司创造了经济效益;他作为重要决策者,与众多企业合作并提供了多项优质服务和解决方案;他就是在消费金融领域享有盛誉的金融专家——周宇。

2009 年中国银监会颁布《消费金融公司试点管理办法》,多家消费金融公司随之成立,消费金融机构不仅丰富了金融机构的类型,也促进了金融产品的创新。在此背景下,2016 年中原消费金融股份有限公司经中国银保监会批准,成为河南省首家也是省内唯一一家持牌的消费金融机构。周宇曾在中国银行业 IT 解决方案市场领军企业宇信科技、中国大陆第七大银行中信银行等金融机构工作,设计并

实施了中国商业银行首个业务流程全线上进行、全自动审批的业务系统,在业内卓有声誉。通过层层筛选,周宇被指定为核心筹建成员之一,主导并参与了公司的筹建工作。他依托自身的专业知识和多年的行业经验,秉承“合规先行、风险防控、科技驱动”的发展理念,致力于通过技术创新、渠道整合、大数据应用等手段,面向个人消费者提供消费贷款+消费分期服务,构建消费金融生态圈。与此同时,为建立起公司的竞争壁垒,周宇非常注重金融创新,带领团队研发了 200 余项业务系统,为金融的“普”和“惠”注入科技动能,使得公司在短短几年内成为消费金融公司突围的一个样本;2018 年周宇团队面向个人用户推出的“中原消费金融 APP”正式上线,在产品布局方面迈出了重要的一步,一举位列消费金融 APP 前三甲;2020 年,周宇带领科技团队主导研发的新一代核心业

务系统上线投产,实现金融与科技的深度融合,用数字基础设施搭建业务运营平台,为客户提供更开放、更便捷、更高效、更友好和更安全的普惠金融服务,完成了消费金融科技创新与发展历程中极具里程碑意义的一次重大突破;2021 年,周宇团队打造的新一代消费信贷系统项目顺利通过《研发运营一体化(DevOps)能力成熟度模型》持续交付 3 级评估,成为消金行业第一家通过持续交付 3 级评估的企业。

消费金融如何做到贴近民生,是周宇长期以来关注并致力解决的行业痛点。为此,他提出“消费金融产品细分”的概念,根据不同职业的群体推出相应产品,满足不同需求的消费人群。周宇充分调动中原消费金融股份有限公司技术优势,以科学管理为主线,兼顾业务突破、风险管控与科技创新等多条线路的发展,深挖与居民生活密切关联的细分行业,打造全方位满足客户个性化需求的

数字化生态系统。周宇也以优秀的管理水平和高效的执行力,引领主力军通过延伸服务触角,创新业务模式,实现用户衣、食、住、行、用等全场景覆盖,累计服务用户超过 600 万人。

周宇大刀阔斧的举措助力中原消费金融身业内领先企业之列,2019 年中原消费金融股份有限公司荣获第 8 届中国财经峰会金融科技影响力品牌奖,2020 年荣获中国新经济展望最具影响力企业奖,2021 年荣获 21 世纪亚洲金融年会—2021 年度金融服务创新企业……公司的发展与壮大无不凝聚着周宇与公司团队创造的核心科技实力和竞争力,而成功的背后倾注着他多年的辛勤耕耘和努力付出。

行稳致远,进而有为。相信在未来的道路上,周宇定能够凭借他深厚的专业积淀、丰富的从业经验、出众的业务和管理能力,铺就一条高质量发展的普惠金融之路。

(李炜)