



下调美信用评级展望，飓风来了？

周五收盘后，穆迪下调美国信用评级展望至负面。大家都还记得今年3月份，惠普下调美国评级后，美股跌了好长时间，那么这次呢？对全球市场又有哪些影响？

首先下调美国信用评级展望和下调美国信用评级是两回事。力度上是完全不同的，下调展望，只是说我不咋看好你了。而下调评级，是说确定不看好你了。

最近美国信用评级遭到几次下调。2011年标普下调美国信用评级，然后美国股市跌的哗哗的，但美元、黄金、美国国债都在上涨。

2023年8月，惠誉下调美国评级后，美国股市下跌，但美元指数上涨，黄金、美国国债都出现了下跌。

可见遭到下调评级可不是好事，美股一般会跌。

这次有些不同，不同的是什么呢？是科技革命的应用又落地了一些。

周末大消息，GPT-4 Turbo重磅上线后，正在迅速开辟新的AI商业化范围。特别是Open AI推出Assistants API和个性化定制GPT，加速了人工智能商业化的落地。

这是什么意思？简单的说，就是以前的GPT只是在公司层面上开发应用，我们国内出现了一大批跟随者创业公司，很多大小公司都突然说自己在开发GPT，让个人付费。

现在OpenAI不给这些伪科技公司机会了，直接把智能模型应用到个人层面开发，即使你什么都不会，对计算机什么都不懂，也可以傻瓜式的“编程”应用人工智能模型。

大家看到这个周末很多自称开发AI大模型的公司歇菜了，要关门了。就是这个原因。

美国今年股市走的很特别，前十大公司很赚钱，如果把前十大公司去掉，其它几千家美股公司今年是不涨的。而这前十大公司微软这些，全是做与科技革命相关的业务。

再把这个逻辑推广到全球，只要有资格参与这轮科技革命的，接下来大涨的概率还是这些与科技革命有关的成长板块。

逻辑就是这么个逻辑，早安！