

二季度公募基金升温 银行仍站销售“C位”

二季度,A股市场逐步回暖,基金销售市场随之升温,银行代销基金的活跃度也有所提升。一方面,部分基金由于业绩表现亮眼,成为投资者申购的“抢手货”;另一方面,部分银行推出基金申购费率一折优惠活动,也吸引了大量投资者的参与。

中国证券投资基金业协会(以下简称“中基协”)近日披露的2022年二季度基金销售机构公募基金销售保有规模数据显示,在基金代销队伍中,银行的头部效应凸显。



银行基金销售情况平稳

近期,部分银行推出基金定投享受费率1折的优惠。例如,建设银行官网公布的消息显示,2022年6月17日起至12月31日(截至当日法定交易时间),投资者通过该行手机银行和个人网银定投部分代销基金产品享有费率优惠,折扣普遍达到1折。

“今年上半年,受A股市场行情低迷的影响,基金销售比较困难。不过,随着市场回暖,基金发行市场和代销市场都有所回暖。”一家银行的理财经理告诉记者,“投资基金适合长期配置,只有把投资期限放长,才能获得可观的收益。目前是进行基金定投的较好时机。”

“尽管当前基金没有像以前那样热卖,不过近期来咨询和购买基金的客户比4月份、5月份多一些。部分基金由于业绩表现亮眼,吸引了不少新老客户买入。”一家股份制银行的理财经理介绍称。

“近两个月市场行情不错,自己有一些闲置资金,已通过定投方式加仓部分基金产品,以降低持仓成本。”也有不少投资者对记者表示。

目前,公募基金2022年二季度已披露完毕。数据显示,截至二季度末,公募基金资产规模达26.66万亿元,较上季度环比上涨6.71%。除另类投资基金外,各类型基金规模均有所上涨。其中,债

券型基金较上季度环比上涨9.89%,股票型与混合型基金规模较上季度分别上涨8.41%和3.69%。

作为中间业务的一类,基金代销业务为银行贡献了可观的非息收入。记者对银行2021年年报梳理后发现,尽管部分银行2021年基金销量略有下降,但基金代销收入依然是银行财富管理手续费收入的中坚力量。从保有量方面来看,银行稳居基金代销渠道的“C位”。例如,工行、招行2021年基金销量虽然略有下降,但均超过6000亿元,且代销基金的保有量在业内处于领先地位。农行2021年基金销量为3444.48亿元,同比增长233.65亿元。

银行仍是基金代销核心渠道

7月27日,中基协公布2022年二季度销售机构的公募基金销售保有量规模前100强名单,其中包括51家券商、26家银行、21家独立基金销售机构和2家保险及代理机构。数据显示,截至二季度末,各类型基金销售机构的保有规模逐步上涨。其中,银行渠道今年二季度股票+混合公募基金保有规模、非货币市场公募基金保有规模分别为347.45亿元、420.58亿元,分别环比增长7.01%、9.39%。

从银行排名情况来看,股票+混合公募基金保有规模的前三名分别为招商银行、工商银行、建设银行;非货币市场公募基金保有规模的前两名与

前者相同,第三名为中国银行。其中,招商银行以859.7亿元的非货币基金保有规模和709.5亿元的股票+混合公募基金保有规模位列第一。工商银行非货币基金保有规模565.9亿元,股混基金保有规模507.0亿元,位列第二。股票+混合公募基金保有规模超千亿元的银行有11家,建设银行、中国银行、交通银行、农业银行、浦发银行、民生银行也跻身其中。在非货币基金保有规模前十中,银行共占据6个席位,保有规模超千亿元的银行共有12家。

香港中睿基金首席经济学家徐阳对记者表示,二季度基金销售保有规模增长,与当季市场整体回暖有关,市场情绪好了,带动了保有量提升。

浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任、研究员盘和林对记者表示,银行在基金代销领域占有比较稳定的份额,依然拥有良好信誉,其线下网点渠道拥有一定的客源,拥有传统流量,所以在基金销售方面更有说服力。

谈及未来基金代销市场的格局变化,盘和林认为,一方面,券商在基金代销领域话语权在上升。另一方面,拥有线上入口的金融机构占据更多用户流量,通过在线入口导入用户的方式,会进一步增强其基金代销业务;一些金融机构也会和互联网巨头合作,通过嵌入方式来增加自身基金的销量。

据《证券日报》

公募基金半年报披露完毕 “疫后修复”成加仓主线

公募基金半年报已全部披露完毕,作为市场上主要的机构投资者之一,其持仓的动向备受关注。那么,公募基金二季度的成绩单如何?又有哪些持仓变化?

随着市场回暖,从基金收益率来看,相较于一季度,市场上各类型基金“成绩”表现皆较为亮眼:从收益层面来看,全市场二季度基金业绩取得正收益的概率在90%以上。具体而言,主动权益基金中位数收益为6.86%,FOF基金中位数收益为2.94%,纯债基金的中位数收益为0.96%。

从基金仓位来看,主动权益基金仓位回升,配置港股的比例也有所回升:主动权益基金的仓位由1季度的81.91%提升至84.58%,可投资港股的主动权益基金在港股的配置从1季度的6.84%提升至7.88%。从持仓集中度来看,集中度整体有所提升,大市值、小市值各有所爱:主动权益基金前100

大重仓股持仓比例由1季度的61.45%提升至62.95%,前20大重仓股持仓比例由29.97%提升至32.79%。从重仓股市值分布来看,大市值和小市值持仓比例均有一定提升,100亿元市值公司持仓比例从0.02%提升至2.17%,1000亿元以上的公司持仓市值占比从56.71%提升至58.75%。

从行业配置特征来看,“疫后修复”成为加仓主线;存量层面电力设备、食品饮料、医药是前三大持仓行业;从行业配置变动看,食品饮料、电力设备、汽车成为加仓主要行业,电子、医药成为减仓主要行业。

其中特别值得一提的是,“固收+”基金中位数收益在2%左右,但结构中有一定差异。其中,偏债混合基金和二级债基表现相近,中位数收益分别为2.20%、2.24%,投资胜率分别为96%、97%,一级债基因为本身风险收益特征比前两者小,收益相对弱一点,中位数收益为1.25%,但投资胜率也

更高,达到98%。

当前股债市场均处于震荡态势中,“固收+”类型产品在这样的市场中“不错过”,也“不畏惧”。在国内流动性充裕、经济修复的过程中,股市仍然有寻找结构性机会;对于债市而言,目前资金面充裕,“宽信用”传导尚未完全通畅,在经济修复的波折过程之中,不乏阶段性机会。而“固收+”基金凭借其股债混搭的特色,既不惧怕单一资产的波动,也“不错过”潜在的上涨的机会。

即使今年市场波动性较大,但也让人们对外投资有了更加深刻的感知。谁也无法准确预判市场,但正如凯恩斯所说,“在暴风雨过后,大海终将恢复平静,知道这一常识绝非全无用处,但它将极大地坚定你的信念。”绝大多数人能做的是选择适合自己的产品,然后将投资时限拉长,静待时间的玫瑰。

据《中国证券报》

变局中开新局,金家岭金融区绽放“财富管理之花”

金融是现代经济的核心,是经济运行的血脉。近年来,中国金融改革开放再加速,在构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局中,赋予了城市新使命、新担当。

城市与资本的深度交融,正不断为高质量发展添砖加瓦。青岛作为国内最早深耕财富管理的城市,肩负着探索中国财富管理发展新模式和新途径的使命。而金家岭金融区更是以资本力量为驱动,财富管理层级不断跃升,让金融基因融入城市发展动脉。

面对新发展格局,2022青岛·中国财富论坛于7月30日至31日在青岛再启航程,齐聚金融大咖共同探讨大变局中的财富发展之道。

财富管理市场快速演变,青岛金融业迎来黄金时代

当前,我国已进入“双循环”发展新格局阶段,金融供给侧结构性改革深化,居民财富保值增值需求持续释放,财富管理市场也面临新格局、新变化和新趋势。

而青岛是中国内地金融对外开放的前沿,也是金融改革开放的先行区,金融业发展强劲,为城市的“高质量发展”提供了不竭动力。

2021年9月《青岛市“十四五”金融业发展规划》发布实施,提出“提升金融服务实体经济能力”“打造国际财富管理中心、全球创投风投中心、金融科技中心”“扩大金融业高水平双向开放”等重点任务。

下一步,青岛将立足金融产业基础和优势,夯实服务实体经济、防控金融风险两大基础,以国际财富管理中心、全球创投风投中心和金融科技中心“三个中心”引领金融业发展,持续推进金

融改革发展稳定各项任务,推动现代金融产业做优做强,实现高质量发展。

值得注意的是,2022年上半年,青岛金融业“答卷”含金量十足。具体来看,3家企业成功过会,青岛境内上市公司已达59家,拟上市公司不断增多;贷款规模在全省率先突破2.5万亿元;私募基金管理人数量、管理基金数量、管理基金规模三大指标持续飘红……

以上的成就离不开金家岭金融区的支持。自从2014年2月,经国务院同意,中国人民银行等十一个国家部委批复设立青岛市财富管理金融综合改革试验区,如今已经走过了八个年头。

作为全球(青岛)创投风投中心建设的主阵地和青岛财富管理金融综合改革试验区核心区,金家岭金融区不断释放潜力和活力,重塑城市金融业发展新动能,让财富管理成为这座城市熠熠生辉的“新名片”。

八年发展与跨越,向着国际财富管理中心迈进

近年来,青岛作为北方金融强市,逐渐拥有了较为完整的金融市场体系,金融要素不断汇聚,发展底蕴深厚。

在传统金融产业做大做强的同时,金家岭金融区以多元化市场主体、产品创新、资产配置、高端人才为根基,逐步建立起以专业资管机构为引领的多元化财富管理体系。

值得一提的是,金家岭金融区以全市2%的面积实现全市20%的金融业增加值,2021年金融业增加值增长12%,增速居青岛各区市首位。

截至目前,金融区内金融机构和类金融企业达到1200余家,涵盖22类金融业态;大型法人机

构23家,占全市的63%;在中基协登记私募基金管理人131家,备案私募基金605只,管理基金规模906亿元,三项指标均居全市第一;上市企业达到13家,股票16只,新三板挂牌企业6家,境内上市企业数量、市值、股票融资额均居全市首位。

打造国际财富管理中心,需要集聚行业领先、有影响力的行业主体。金家岭金融区不仅吸引了成熟的行业主体实现“集聚”,而且也在培育新型的资产管理机构。

具体来看,青岛银行获批中国证监会证券投资基金托管资格,填补了山东省地方人银行基金托管资质的空白;完成增资配股,募集资金41.96亿元;青岛农商银行资产总额较年初增加132.44亿元,增幅31.4%,达到434.699亿元。光大理财的产品规模超过1.25万亿元,较年初新增近2000亿元,增幅17.1%。注册资本20亿元的恒丰理财筹备完毕,将于近期正式开业运营。中路保险今年上半年实现保费收入91亿元,同比增长33.21%。陆家嘴信托公司持续优化信托资产结构,推动业务结构由融资向投资模式转型,获评信托行业最高评级——A级信托公司。

由此可见,规模大、数量多的金融机构不断夯实金家岭金融区在青岛金融业的核心定位。

近年来,财富管理市场主要构成元素包括监管政策、客户需求、财富管理机构等均在发生显著的变化,金融科技的应用成为改变财富管理市场状态的新因素。而金家岭也积极承担财富管理改革创新使命,开启了财富管理转型新篇章。

高品质财富盛宴,共寻财富管理创新路径

现阶段,我国经济进入高质量发展阶段,内

7月超八成新能源主题ETF份额缩水

在4月27日以来的市场反弹中,新能源板块表现抢眼,累计反弹幅度超过60%,Wind新能源指数最高触及2400点,距离去年11月创下的2600点历史高位仅一步之遥。不过,新能源板块不断上行之际,相关ETF却在“越涨越卖”。

展望未来,多位基金经理表示看好光伏、新能源汽车等细分板块的机会。

7月85%以上产品份额缩水

Wind数据显示,截至7月29日,除去7月刚成立的新基金,全市场40多只新能源相关ETF,85%以上的产品在7月份出现份额缩水。

具体来看,华泰柏瑞光伏ETF期间缩水8.05亿份,至87.11亿份;富国锂电池ETF份额缩水6.62亿份,至7.85亿份,成立一个月份份额缩水近半;浦银安盛光伏龙头ETF缩水2.42亿份,至1.98亿份,成立一个多月缩水过半。

此外,华夏新能源车ETF份额缩水2.35亿份,平安新能车ETF、天弘光伏ETF、国泰光伏50ETF、南方新能源ETF等份额缩水均超1亿份。其间,也有6只相关ETF出现了资金净流入,但规模普遍不大。

从主动管理基金来看,二季报显示,截至6月底时,新能源主题基金平均仓位超过88%,整体并没有大幅减仓,仍处建仓期的次新基金也选择快速加仓。

也有个别新能源主题基金仓位出现调降,最大幅度在10个百分点左右。

基金经理看好新能源后市

对于新能源板块后市,基金经理普遍持乐观态度。

工银瑞信新能源汽车基金经理杜洋表示,新能源汽车销售量在经历了4、5月份的疫情冲击之后迅速反弹,新能源汽车的竞争力得到印证。目前上游及中游的产能仍有限制,但供给始终不是限制行业发展的因素,在需求保持旺盛的情况下,整个产业链的中长期发展依然乐观。

上半年,工银瑞信新能源汽车基金重点关注价格周期性较弱、技术有壁垒、长期有价值量和市占率提升的优质个股,不过,股票仓位较上季调降超过18个百分点。

招商能源转型基金基金经理任琳娜表示,智能驾驶是汽车行业不可阻挡的趋势。在近期的新车型中,智能驾驶搭载情况有了明显进步,下半年有望成为智能驾驶正式起步的重要节点。

据《中国基金报》

第十七届“明星基金奖”揭晓 工银瑞信基金荣获三项大奖

近日,备受业内关注的“第十七届中国基金业明星基金奖”获奖名单正式揭晓。刚刚迎来成立17周年的工银瑞信基金凭借卓越的投资管理能力和长期优异的业绩,荣获三项大奖。公司奖项方面,工银瑞信荣膺最具含金量的“2021年度十大明星基金公司奖”;产品奖方面,两只长跑型权益基金载誉而归,工银瑞信战略转型力摘“五年持续回报股票型明星基金奖”,工银瑞信灵活配置混合揽得“五年持续回报灵活配置型明星基金奖”。

部原有的发展方式、经济结构和增长动力都需要调整,发展的外部环境也复杂多变,面临各类挑战。

自2015年以来,青岛·中国财富论坛已连续成功举办七届,成为青岛推进财富管理中心建设的重要平台和品牌活动,在新发展格局加快构建的大背景下,也为行业高质量发展“把脉”。

明者因时而变,知者随事而制。此次论坛将紧扣时代主题。围绕“金融业如何通过创新服务和融入新发展格局”这一时代议题,论坛聚焦服务实体经济,设置“探寻金融赋能新兴产业成长”探讨如何增强金融对战略性新兴产业支持力度。

而财富管理市场的健康发展,对推进社会主义现代化建设进程具有重要意义。基于此,论坛设有“数字化融合发展构建金融新业态”“做强第三支柱:完善养老金融”“差异化财富配置应对市场波动挑战”“‘双碳’目标下的ESG投资路径”等高峰论坛。

此次论坛聚焦绿色金融、养老金融等前沿领域,聚拢国内外行业精英开展头脑风暴。而数字货币应用试点、养老理财试点等国家级试点项目在金家岭金融区有序开展。通过创新理论的碰撞,为金家岭金融区打开新的发展思路。

此外,在论坛期间还设计了“金家岭之夜”推介活动,充分发挥论坛这一平台的辐射带动作用,让整个中国资本市场重新认识金家岭,推动青岛“双招双引”工作提速。

毫无疑问,金家岭在青岛资本市场甚至中国资本市场中扮演着至关重要的角色。且随着勾画的蓝图日益清晰,金家岭正在为青岛打造为全球财富管理中心增添更多金融色彩。

(本报记者)