

年内新设公募基金突破500只 公募资产净值成功站上26万亿元关口

■本报记者 王宁

近日,华夏聚盈优选三个月持有期混合、泉果思源三年持有期混合和招商中证全指软件ETF发起式联接基金相继公告成立,这预示着,公募基金在相关板块将再度有所布局。《证券日报》记者根据Wind数据整理,截至6月6日,年内新成立基金数量已突破500只,发行份额超4200亿份。

多位业内人士向《证券日报》记者表示,年内新基金发行较去年同期虽有所减缓,但整体规模仍呈现增长态势。此外,从各机构布局来看,不同类别的产品均有布局,而对于投资方向来说,各有一定侧重。

连续三个月 新成立基金数量超百只

今年以来,公募基金整体规模保持稳中有进态势。具体来看,1月份全市场公募基金数量为1.053万只,总份额为23.81万亿份,资产净值

为25.79万亿元;3月份,全市场公募基金数量增至1.07万只,总份额为24.52万亿份,资产净值跃升至26.38万亿元,成功站上26万亿元关口。截至6月6日(下同),全市场公募基金数量达到1.089万只,总份额为24.49万亿份,资产净值达26.53万亿元,呈现出节节攀升态势。

从年内新基金发行来看,按照基金成立日计算,截至6月6日,年内新成立基金508只,发行份额4252.15亿份。其中,股票型基金新成立121只,占比23.82%,发行份额533.33亿份;混合型基金成立170只,占比为33.46%,发行份额972.87亿份;债券型基金新成立130只,占比25.59%,发行份额2530.26亿份。整体来看,在年内新发基金中,债券型产品仍是主力军。

从单月发行节奏来看,3月份、4月份和5月份月度新成立基金数量均超百只,但从发行份额来看,仅3月份发行份额超过1000亿份,为1442.69亿份;其次,2月份虽然新成立基金数量仅为75只,但发行份额

达到884.22亿份。

不过,对比来看,机构对年内新发基金的热情较去年同期有所下降。Wind数据显示,去年同期成立基金数量为693只,发行份额6795.54亿份,比今年同期多2543.39亿份。其中,股票型基金去年同期成立127只,发行份额409亿份;混合型基金成立285只,发行份额1644.43亿份;债券型基金成立202只,发行份额4428.84亿份。

中信保诚基金相关人士向《证券日报》记者表示,今年新基金发行较去年有所下降,且呈现出新特征,比如“均衡”“成长型”产品数量增多,带有持有期的产品数量也增多。

指数基金总量 接近800只

据了解,在年内新成立产品中,指数基金逐渐成为机构争相布局的重点。Wind数据显示,截至6月6日,年内ETF份额增加2323.04亿份,较

年初上涨16.06%,达到1.68万亿份;总规模增加763.07亿元,较年初上涨4.71%,为1.7万亿元。不过,从交投来看,日均成交额减少155.88亿元,较年初下降13.61%,为989.42亿元。

年内指数基金新发行42只,总量达到794只,距离800只关口仅一步之遥。其中,份额增加最大的行业为医药,目前有9只基金跟踪;份额增加最大的主题为中证医疗指数,有3只基金跟踪;份额增加最大的指数标的为恒生科技,有10只基金跟踪;收益最高的指数标的为动漫游戏,年内涨幅高达103.26%,有3只基金跟踪。

虽然年内新基金发行热度下降,但机构对于不同板块的预期均较为乐观。华夏基金基金经理杨宇告诉记者,近期新能源板块再次进入高波动区间,从景气度来看,过去一季度整个行业的景气度确实低于预期,主要原因就是锂价下滑后,产业链采取“去库存”策略。随着锂价近期超预期企稳,当前中游企业再去库存的动力或也有所缓解,电池厂适当加库

存,将进一步助推产业链需求改善,看好行业下半年的景气度。

光大保德信基金相关人士向记者表示,对权益类资产转向中性偏乐观。截至5月底,从相对估值角度来看,股债性价比比回到70%以上水平,优质权益类资产的性价比进一步提高;长周期来看,权益市场对利好消息的高敏感度还会使得市场阶段性低位特征更加明显,这本身也是市场情绪在选择转向突破点时的有力表现。

值得一提的是,目前正在发行的基金多达198只。从类别来看,偏股混合型数量最多,有128只;其次是指数型基金,有23只。从募集份额来看,有23只基金募集份额最高,达80亿份,另有5只设定募集70亿份,8只设定募集60亿份,另外有20只设定50亿份,多达140多只募集目标在50亿份以下。

此外,目前已发行待审批的基金产品有65只,待审批的产品有556只,这些产品几乎涵盖了股票型、混合型、债券型和指数型等所有类型。

多地购房政策 优化力度加大

专家预计房地产行业6月份或迎新的政策出台

短期来看,各地楼市政策或继续优化,一线、二线城市政策仍有放松预期。

整体上,后续政策宽松的预期会强化,预计6月份会有新的政策出台,而且部分政策工具可能超出过去的常规工具范畴

■本报记者 彭妍

《证券日报》记者梳理发现,6月份以来,多地出台房地产优化政策,主要集中在降低首付比例、优化公积金、优化限购等方面,其政策内容较往年范围更广、力度更强。

易居研究院研究总监严跃进对《证券日报》记者表示,当前正是房企抓销售的关键期,尤其是4月份至5月份销售数据不好的情况下,6月份的购房政策应该给予更多支持。整体上,后续政策宽松的预期会强化,预计6月份会有新的政策出台,而且部分政策工具可能超出过去的常规工具范畴。

青岛等地调整购房政策

6月1日,青岛市住房和城乡建设局、中国人民银行青岛市中心支行、中国银行保险监督管理委员会青岛监管局联合发布《关于促进房地产市场平稳健康发展的通知》,强调,调降非限购区域购房首付比例,首套最低首付比例调整为20%,二套最低首付比例调整为30%;限购区域首付比例不变,首套最低30%、二套最低40%。同时优化限售条件,支持刚需、改善需求。

东方金诚首席宏观分析师王青对《证券日报》记者表示,青岛楼市新政全面覆盖新房和二手房市场,从执行差别化信贷政策、限售调整、降低首付比例、推进“带押过户”、推行棚改房票,到收购存量房源作为保障房等,从需求端全面加大对房地产行业的支持力度。这表明地方政府在“房住不炒”“因城施策”原则下,正在根据当地楼市运行态势,在自身权限范围内灵活调整涉房政策,主要目标是推动房地产行业尽快实现软着陆。

严跃进表示,此次青岛政策调整说明近期市场压力较大,预计二季度末,各地对于购房方面的政策会有进一步宽松的可能,也会有多个维度的措施。

除了放松限售、降低首付外,优化公积金是各地楼市政策的发布重点。例如,6月1日,苏州住房公积金管理中心消息显示,住房公积金余额可提取用作首付款,且不影响后续公积金贷款额度。据了解,该政策适用于苏州大市范围内(不包括工业园区),即苏州姑苏区、高新区、相城区、吴中区、吴江区、昆山市、常熟市、张家港市、太仓市。

严跃进认为,此次苏州提取公积金支付首付的政策力度非常大,这不是简单的公积金层面的政策调整,或和苏州市房地产稳交易的大导向有关系。此次苏州明确不影响贷款额度,使得此类公积金贷款政策更加具有适用性。苏州公积金贷款政策具有风向标意义,说明各地对于公积金盘活以及促进住房交易活跃等有非常好的共识,其也会成为6月份各地积极推进的政策内容。

后续政策宽松预期或强化

据中指研究院不完全统计,2023年以来,已有百余城出台房地产调控政策近300次,1月份至4月份房地产政策优化频次稳定在60次左右,较去年高峰期有所降低,5月份,政策出台频次有所放缓,其中,三线、四线城市政策出台频次明显下降,核心城市如杭州、苏州等调控力度加大,进一步稳定市场预期。

王青表示,二季度以来,特别是进入5月份,楼市再度出现转冷迹象。这是近期多地进一步加码“松绑”政策的直接原因。整体上看,当前宏观经济修复势头略低于市场预期,而房地产行业未能持续回暖是一个重要原因。

“6月份,各地或将进一步加大房地产行业政策支持力度,推行‘带押过户’的节奏有可能加快。另外,着眼于支持改善性住房需求,引导居民房贷利率全面下行,后期也不排除出台二套房贷款利率政策灵活调整机制的可能。下半年,在MLF利率保持稳定的前提下,作为房贷利率的定价基准,5年期以上LPR报价有可能单独下调。”王青进一步表示。

中指研究院市场研究总监陈文静对记者表示,6月份以来,青岛、苏州等多地已出台政策优化限贷、公积金、限售等措施,向市场释放积极信号。全国楼市调控政策持续保持优化态势。短期来看,各地楼市政策或继续优化,一线、二线城市政策仍有放松预期,限售政策、限购政策亦有较大优化空间,或按照一区一策原则,继续优化限购条件、取消认房又认贷政策等,同时结合生育政策,对多孩家庭的限购套数、首付比例、房贷利率等给予支持。

白糖期货主力合约持续回落 近远月合约价格倒挂现象凸显

业内分析人士称,代糖产量弥补白糖供应绰绰有余

■本报记者 肖伟

6月5日晚,中国糖业协会发布统计数据,本年度白糖生产期结束,减产59万吨。业内预计,今年白糖供应缺口约为700万吨,然而郑州商品期货交易挂牌交易的白糖期货主力合约自5月25日见顶后持续回落,各合约存在较显著的近远月合约价格倒挂现象,表明市场看淡白糖后市。

为何今年白糖供应缺口约为700万吨,却出现近远月合约价格明显倒挂?记者了解到,近年来,国内多家上市公司大力发展多种代糖产品,已形成替代效应,在弥补白糖供应缺口的同时,还大量出口海外。分析人士预计,随着国内代糖产能加速释放,国际国内白糖后市价格均将震荡回落。

糖价依然回落

据中国糖业协会产销数据,我国2022/23年制糖期(以下简称“本制糖期”)截至2023年5月底,食糖生产已全部结束。本制糖期全国共生产食糖897万吨,比上个制糖期减少59万吨。全国累计销售食糖625万吨,同比增加88万吨;累计销售糖率69.7%,同比增加13.3个百分点。全国制糖工业企业成品白糖累计平均销售价格5979元/吨,同比回升214元/吨。2023年5月份,成品白糖平均销售价格6518元/吨。

5月25日,南宁糖业在互动平台回应糖价问题称,根据以往数据,中国食糖年产量在1000万吨左右,消费量在1500万吨左右,有400万吨至600万吨缺口(记者采用业内

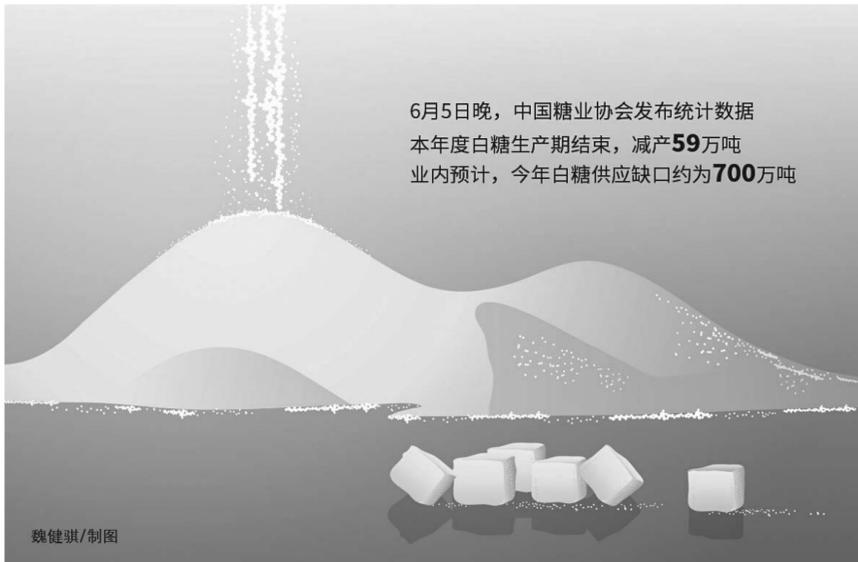
预计数据今年白糖供应缺口约700万吨)。

此前,业内普遍认为,国内消费复苏加速,国际国内主要产区气候异常是当前白糖供应缺口扩大的主要原因。然而,郑州商品期货交易挂牌交易的白糖主力期货合约自5月23日见顶于7202元/吨后一路回调,截至6月6日下午3时收盘已跌至6784元/吨。同时,白糖期货各月合约呈现明显价格倒挂,白糖307合约与白糖405合约之间存在660元/吨的倒挂差价,这意味着市场看淡白糖后市。

对于上述情况,财信期货投资服务中心负责人苏斌表示:“部分白糖并没有流入消费市场,而是囤积在中间商手中,处于空转状态,变成‘社会隐形库存’。一旦白糖期货现货价格上涨乏力,中间商就会抛出获利,造成白糖价格见顶回落。业内曾普遍预计巴西榨季白糖产量严重不达预期,但是近期巴西生产进度高昂,到港船只加速运行,部分抵消了此前的市场悲观预期。而国内多家企业新建代糖产能陆续释放,在替代白糖的同时,快速弥补白糖供应缺口。综合上述因素,预计白糖期货现货价格后续将震荡回落。”

代糖产能释放

代糖品作为替代白糖的甜味剂,种类繁多且来源广泛,可粗略分为高、中、低倍甜味剂。当前,高倍甜味剂主要为化学甜味剂,应用场景受到一定限制,其产能持续收缩。中倍甜味剂以淀粉糖浆为主,中国玉米、小麦、稻米价格稳定,种



植进度加快,以上述作物淀粉为原料的糖浆已在市面上广泛使用,其产能较为稳定。低倍甜味剂来自天然无糖作物,主打健康概念,已受到食品、饮料加工企业的高度重视,其产能正处于快速发展期。

腾江投资首席研究员毛腾江向记者表示:“由于国内存在数额较大的糖浆产能,‘白糖景气周期’观点值得商榷。就我们做过的调研来看,玉米糖浆、果糖糖浆、大米糖浆、麦芽糖浆等产能充足,原料丰富,价格与白糖相比更有优势,弥补上述白糖供应缺口不成问题。而且玉米糖浆生产设备结构简单、操作方便、

可完全自动化,单套设备仅为60万元左右,是国内玉米带地区农民增收致富的好帮手。”

华康股份、佳禾食品、百龙创园、保龄宝等多家上市公司报告旗下拥有淀粉糖浆产能。值得一提的是,玉米糖浆、果糖糖浆、大米糖浆、麦芽糖浆等产能充足,原料丰富,价格与白糖相比更有优势,弥补上述白糖供应缺口不成问题。而且玉米糖浆生产设备结构简单、操作方便、

产2万吨阿洛酮糖项目,主要销往美国、南非等地。

毛腾江介绍:“低倍甜味剂市场的技术竞争比较激烈,新品往往在若干指标上独具优势,一旦面市销售就会迅速取代已有产品,加速现有产能出清,加快产品迭代更替。目前,赤藓糖醇等代糖产品价格一路下滑,正倒逼低倍甜味剂生产企业进行技术创新和加快研发。在消费者对健康、口感、成本、外观、保存等多元化诉求驱动下,性价比更高的淀粉糖浆产品和主打健康诉求的低倍甜味剂产品正对白糖发起加速替代。”

多家银行开展长期不动户、不规范账户清理工作

专家称,此举有助于提升账户资源效率,便于银行精细化管理

■本报记者 李冰

安徽濉溪农村商业银行日前发布《关于清理个人银行账户长期不动户、不规范账户的公告》,将于6月21日起开展长期不动户、不规范账户清理工作。

据记者梳理,截至目前,已有多家农村商业银行发布清理长期不动户、不规范账户公告,包括兰州农商银行、甘肃陇西农商银行、安徽宿州农商银行、福建漳州农商银行、新疆喀什农商银行等银行。

此前,农业银行官网发布《关于排查清理个人长期不动存折账户情况的公告》,为有效防范电信网络诈骗,促进用户合理安排和使用个人银行账户资源,该行将于2023年7月份起对个人长期不动存折账户开展排查清理工作。其中,排查清理范围为,截至2022年底,五

年以上(含五年)没有交易,存款余额为零且没有其他关联业务的活期存折。

同时,包括中国银行、邮储银行等多家银行对长期睡眠的信用卡开展账户安全管理等工作。比如,中国银行公告称,自2023年3月20日起,将对连续18个月及以上无主动交易,且无任何未偿还款项和存款的长期睡眠信用卡,分阶段进行信用卡降额、停用或销卡等相关处理。

“银行清理睡眠卡势在必行,且对睡眠账户清理范围也有升级趋势。”在易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮看来,清理睡眠账户不仅是银行机构积极落实监管政策的表现,也能为机构未来发展腾挪空间。未来,银行需着重提升

用户体验。

强化银行账户风险防控

事实上,此前有多地公安机关、人民银行分支机构发布“断卡”行动情况。综合来看,涉及指导银行排查企业银行账户、个人银行账户,并采取约谈、通报批评、处罚、暂停新开等监管措施,指导和督促涉案账户开户银行实施扣分、降级、免职等内部问责举措。

“目前监管机构对电信诈骗的惩治力度不断加强,机构也在积极履行职责压实责任,对于银行机构来说,不断升级扩大清理睡眠等异常账户范围举措是双赢,有助于提升账户资源效率,便于银行精细化管理。”博通咨询金融行业资深研究员王蓬博说。厚普研究首席研究员于百程对

《证券日报》记者坦言:“对于银行来说,长期不用的睡眠账户既浪费资源又增加了风险防控成本。睡眠账户对于银行和个人来说没有实用价值,却给不法分子留有实施电信诈骗空间。未来银行必将强化银行账户风险防控措施,而个人也应注意对于自身的电话卡、银行卡要做好保护,不要出租、出借给陌生人,以防止成为网络诈骗的帮凶。”

苏筱芮表示,未来银行仍将持续强化银行账户风险防控,并通过提升风险控制及金融科技水平,在业务风险防范与用户使用便利之间取得动态平衡。对于客户而言,需要关注银行最新规则,对于电信诈骗提高警惕,保护好自身隐私信息,对于主体不明的外部采集信息行为保持警惕。