

基金公司上半年业绩陆续浮出水面 鑫元基金等两家公司营收与净利同比双增

■本报记者 方凌晨

8月21日晚间,西部证券和国盛金控披露2024年半年度报告,西部利得基金和江信基金上半年经营情况也随之出炉。随着越来越多上市公司半年报的披露,其控股参股基金公司的经营情况也陆续浮出水面。截至2024年8月22日记者发稿时,已有鑫元基金、兴银基金、浦银安盛基金、诺安基金、南华基金、西部利得基金、江信基金等基金公司上半年经营情况揭开面纱。其中,鑫元基金、兴银基金2家基金公司实现营收和净利润同比双增长,其他基金公司业绩则有不同程度下滑。

业绩表现差异较大

目前已披露2024年上半年经营情况的基金公司业绩表现差异较大。

鑫元基金、兴银基金2家基金公司业绩表现较好,均实现营收和净利润双增长。其中,鑫元基金上半年实现营业收入4.27亿元,相较于2023年上半年营业收入2.57亿元增长17.9%;实现净利润9033万元,较去年同期净利润5289.3万元增长70.78%。2024年上半年,鑫元基金对现有股东派发现金分红5000万元,南京银行持有鑫元基金80%股份,共计收到现金分红4000万元。

兴银基金上半年实现营业收入2.14亿元,净利润5342.58万元,相较于去年同期营业收入1.44亿元、净利润3522.58万元,分别增长48.61%和51.67%。国脉科技在2024年半年报中表示,其持有参股公司兴银基金24%的股权(兴银基金另一股东为华福证券,持股76%),报告期产生投资收益1282.22万元,同比增加436.80万元,主要是参股公司资产管理业务手续费净收入同比增长所致。

但是,其他基金公司业绩则有不同程度的下滑。浦银安盛基金上半年实现营业收入6.24亿元,净利润1.33亿元,相较于去年同期营业收入

已披露2024年上半年经营情况的基金公司业绩表现差异较大 鑫元基金、兴银基金业绩表现较好,其他基金公司业绩则有不同程度下滑



6.33亿元、净利润1.68亿元,分别下降1.42%和20.83%。诺安基金上半年实现营业收入4.27亿元、净利润0.82亿元,相较于去年同期营业收入5.97亿元、净利润1.62亿元,分别下降28.48%和49.38%。此外,西部利得基金上半年实现营业收入1.90亿元、净利润0.29亿元,南华基金上半年实现营业收入3256.43万元,净利润33.79万元,均较去年同期业绩有所下滑。

国盛金控在半年报中对江信基金业绩表现下滑的原因进行了说明。江信基金上半年实现营业收入0.05亿元、营业利润-0.16亿元,净利润-0.16亿元,营业收入较上年同期减少43.10%,主要为本期专户业务规模大幅减少所致;营业利润和净利润较上年同期减少29.02%、29.04%,主要为本期业务及管理费用减少所致。

此外,中信证券于8月上旬发布的华夏基金2024年半年度业绩快报数据显示(为初步核算数据,未经会计师事务所审计),2024年上半年,华夏基金实现营业收入36.69亿元、净

利润10.62亿元,综合收益总额10.69亿元。而从2023年半年报数据来看,华夏基金分别实现营业收入37.11亿元、利润总额14.19亿元、净利润10.75亿元。

多家基金公司净资产增长

目前已披露的2024年上半年经营情况显示,多家基金公司净资产较去年同期有所增长。具体来看,浦银安盛基金净资产从去年同期的25.91亿元提升至今年上半年末的27.52亿元;西部利得基金净资产从去年同期的3.37亿元提升至今年上半年末的3.94亿元;南华基金、鑫元基金、兴银基金的净资产也分别较去年同期增长。

此外,部分基金公司的资产管理规模也有所披露。例如,截至2024年6月末,西部利得基金公募基金管理规模合计872亿元,非货币公募基金管理规模737亿元。而去年同期,西部利得基金资产管理总规模、非货币公募基金管理规模分别为994亿元、670亿元。浦银安盛基金管理资产规

模从去年上半年末的5668.52亿元下降至今年的5303.88亿元。

部分基金公司后续的经营思路也在半年报中有所体现。例如,浦发银行在半年报中称,浦银安盛基金以多资产管理专家为战略定位,旗下公募基金、专户和子公司专项资产管理三大业务领域齐头并进,资产管理业务涵盖权益、固收、量化、另类等多领域。

西部利得基金则以提升投研核心能力、夯实产品布局和发展机构零售业务为抓手,做强权益、指数、固收三大核心业务,助推非货币公募基金管理规模实现稳步提升。同时,在开展境外证券投资业务方面,西部利得基金在2024年上半年首次获批QDII(合格境内机构投资者)投资额度。

南华期货在半年报中表示,公募基金业务方面,进一步完善白名单准入制度,完善南华基金治理结构和科学化的风险控制流程,建立与投资者利益绑定的产品设计或长效激励机制。进一步增强与其他金融机构的业务合作,大力推进权益类产品的发展。

又有产品提前结募 公募REITs价值投资属性进一步凸显

■本报记者 昌校宇

又一只公募REITs(不动产投资信托基金)产品提前结束募集。8月22日,博时基金发布公告称,博时津开科工产业园REIT公众发售部分于8月21日提前结束募集。事实上,年内公募REITs产品提前结束募集已成常态。仅从今年上市以来的12只公募REITs来看,有11只产品公众发售部分实现提前结束募集,其中4只产品一日售罄。

受业内人士表示:“未来,我国公募REITs市场规模有望持续扩张,更多优质且可投的资产将登上REITs平台,满足投资者资产配置需求。”

天津市首单公募REITs提前结募

8月22日,博时基金发布公告称,截至8月21日,博时津开科工产业园REIT公众发售部分提前结束募集,投资者累计有效认购规模已超过本次公众投资者的初始募集规模上限。此前,博时津开科工产业园REIT网下询价全部有效认购数量总和为初始网下发售份额的7.66倍,创今年以来权益类公募REITs网下询价认购倍数新高。

博时津开科工产业园REIT是天津市首单公募REITs,其底层资产包括天津经济技术开发区天河数字产业园和大陆汽车厂房产业园两种类型。业内人士表示:“相较于单一产业园模式,博时津开科工产业园REIT这一混装资产的产业园项目,或具有更好的抗周期能力与运营能力。”

产业园区资产主要指为实现经济发展目的,在规划区域内聚集若干特定产业企业,实施统一规划、集中管理并提供政策倾斜,纳入园区的资产包括研发楼、厂房、孵化器、员工宿舍等,具有较高的科技创新价值和经济附加值。

公开数据显示,天河数字产业园是天津市数字经济的核心区域及天河超算所在地,拥有强大的算力资源和技术优势。该园区拥有多元化的租户基础,截至2023年12月31日,共有租户114个,近30%项目,46%的人才来自北京市。大陆汽车厂房园区内聚集了世界领先的汽车动力总成研发、生产企业,周边还吸引了一批整车企业,形成完整的汽车产业链。此外,该园区重点布局高端乘用车、新能源汽车、智能网联汽车等前沿领

域,为天津市汽车产业的转型升级提供了强有力的支持。大陆汽车厂房的固定承租方是德国某上市公司的全资子公司,为天津经济技术开发区100强企业,财务状况及租金支付情况良好。

截至2023年12月末,前述两项基础资产运营成熟已满3年,出租率保持较高水平,租户多元,资产质地优良,投资价值凸显。

据博时基金介绍,博时津开科工产业园REIT将由两位十年以上产业园区运营管理经验的基金经理掌舵,将充分借鉴博时基金管理的另一只产业园区REITs——博时蛇口产业园REIT的成熟运营经验,着力提升REITs的运作效率,与投资人共享两大产业园区的发展红利,力争创造更多价值回报。

公募REITs市场扩容增类提速

今年以来,公募REITs二级市场整体企稳回升,一级市场的常态化发行也在稳步推进。

Wind资讯数据显示,截至8月22日,已经上市的41只公募REITs中,有35只产品年内实现浮盈,占比达85.37%。其中,华夏北京保障房REIT年内浮盈最高,达28.72%,另有博时蛇口产业园REIT、嘉实中国电建清洁能源REIT、中金厦门安居REIT等6只产品的年内浮盈均超20%。

同时,公募REITs市场扩容增类也开启“加速度”模式。Wind资讯数据显示,截至8月22日,年内已有12只公募REITs成功上市,远超去年全年的5只。进入8月份以来,有多只产品发行上市进程迎来新进展:8月2日,中金东创科REIT获得证监会准予注册的批复;8月14日,华夏首创奥特莱斯REIT上市;8月16日,华安百联消费REIT上市;8月23日,华夏大悦城商业REIT启动网下询价……截至记者发稿,处于沪深交易所审批(含扩募)状态以及完成审批待上市的公募REITs产品逾20只。

博时基金表示:“近期,REITs实时指数发布,为后续发展REITs指数基金、ETF等衍生品金融引入增量资金奠定了基础。往后看,广谱利率下行叠加‘资产荒’环境,公募REITs或将在大类资产配置中发挥积极作用,既有望成为‘固收+’策略追求增厚收益的选择,又能够在高股息策略中作为补充,公募REITs价值投资的属性将进一步凸显。”

首份A股上市险企2024年中报亮相

中国平安上半年归母净利润同比增长6.8%

■本报记者 冷翠华

首份A股上市险企2024年中报亮相。8月22日,中国平安公布2024年上半年业绩。上半年,中国平安实现归属于母公司股东的营运利润784.82亿元;归属于母公司股东的净利润746.19亿元,同比增长6.8%。同时,中国平安将向股东派发2024年中期股息每股现金0.93元,现金分红水平保持稳定。

中报显示,上半年,中国平安的寿险及健康险、财产保险以及银行三大核心业务保持增长,三项业务合计归属于母公司股东的营运利润795.65亿元,同比增长1.7%。

从寿险业务经营来看,上半年,平安寿险持续深化“4渠道+3产品”战略,全面加强渠道建设,提升业务质量;升

级“保险+服务”方案,不断深化健康养老领域布局,赋能业务高质量发展。上半年,中国平安的寿险及健康险业务新业务价值达成223.20亿元,同比增长11%;寿险保单继续率显著改善,13个月保单继续率同比上升2.8个百分点,25个月保单继续率同比上升3.3个百分点。

从寿险业务的不同渠道来看,代理人渠道持续深化转型,渠道新业务价值同比增长10.8%,人均新业务价值同比增长36%。聚焦以“优”增“优”,新增人力中“优+”占比提升10.2个百分点。截至6月末,个人寿险销售代理人数量为34万。银保渠道坚持价值转型战略,新业务价值同比增长17.3%。社区网格化深耕持续客户,存续客户13个月保单继续率同比提升5.8个百分点,首年规模保费为去年同期的2.6

倍。下沉渠道在七个省份推进销售,逐步形成稳定的产能路径。

上半年,平安寿险的健康管理已服务近1600万客户。截至6月末,居家养老服务覆盖全国64个城市,平安高品质康养社区项目已在5个城市启动。

从财产保险业务来看,上半年,平安产险保险服务收入同比增长3.9%,整体综合成本率同比优化0.2个百分点至97.8%。贯彻精细化经营方针,车险经营稳健有序,上半年车险业务原保保费收入1048.24亿元,同比增长3.4%,承保车辆数同比增长5.9%。

从保险资金投资来看,截至6月30日,中国平安保险资金投资组合规模超5.2万亿元,较年初增长10.2%。上半年,中国平安保险资金在长期战略资产配置指引下,坚持均衡稳健市

局,实现了保险资金投资组合年化综合投资收益率4.2%,同比上升0.1个百分点;近10年平均综合投资收益率达5.4%。

中国平安表示,上半年,外部环境依旧复杂多变,国内经济运行总体平稳。面对机遇与挑战,中国平安坚守金融主业,持续深化“综合金融+医疗养老”战略,以“省心、省时、又省钱”的“三省”工程驱动业务提质增效,整体经营业绩保持稳健,凸显韧性。下半年,中国平安将持续贯彻“聚焦主业、增收节支、优化结构、提质增效”的十六字经营方针,深化实施“综合金融+医疗养老”双轮并行、科技驱动战略,以“三省”工程为业务指引,服务坐标和长期承诺,为客户、员工、股东和社会创造长期、稳健、可持续的价值。

■本报记者 彭妍

部分银行下调美元存款利率 最高降幅达50个基点

近期,美联储降息预期升温,美元存款利率成为市场关注的焦点。

近日,多家银行接连宣布调降美元存款利率。从利率调降的情况来看,有银行1年期美元存款利率已经从5%降至4.5%,降幅达50个基点。业内人士表示,多家银行下调美元存款利率,是对美联储降息预期升温的提前应对,以规避潜在的利率错配风险。随着市场对美联储降息预期的增强,这将导致美元存款利率步入下行通道,投资者在购买相关产品时,需注意利率、汇率波动对实际收益的影响。

江苏银行最新一期的美元定期存款利率普遍下调了10个基点。“我行的美元定期存款产品有1个月、3个月、6个月、1年期四种期限,根据起存金额不同,利率在4.4%至4.95%不等。”江苏银行北京某支行网点客户经理对记者表示,从8月17日起,该行下调美元存款利率,其中,1万美元起存的1个月、3个月、6个月、1年期存款利率均下调了10个基点。

近日,北京银行、南京银行、恒丰银行均下调美元定期存款利率。例如,北京银行1年期美元存款利率从5%降至4.5%,降低了50个基点。恒丰银行1年期美元存款利率从5%降至4.9%,降低了10个基点。据恒丰银行客户经理透露,9月初该行下调美元存款利率还将继续下调。

从记者了解的情况来看,国有大行和股份制银行美元存款利率普遍较低,多数银行的美元定期存款利率在3%以下,目前尚未跟进下调美元存款利率。

就多家银行下调美元存款利率这一现象,南开大学金融发展研究院院长田利辉对《证券日报》记者分

析称,多家银行下调美元存款利率的原因与美联储的货币政策预期有关。美联储降息预期升温,导致部分银行提前做出反应,下调美元存款利率。

星图金融研究院副院长薛洪言对《证券日报》记者表示,美元存款利率调降,客观上会降低美元存款的吸引力,投资者会更多配置人民币资产,对银行人民币理财产品销售或有一定的提振效果。但整体来看,调降后的美元存款利率依旧较高,美元存款投资者已经形成的路径依赖不会立马转变。

谈及美元存款利率下调对储户的影响,薛洪言表示,对国内投资者而言,美元存款最大的风险为汇率风险。前段时间,人民币对美元呈现贬值趋势,美元理财持有入除享受较高的产品收益外,还获得了明显的汇率收益。近期,随着美联储降息预期不断升温,美元对人民币出现小幅贬值,国内投资者购买美元存款或美元理财产品,未来遭受汇率方面损失的可能性增大。未来一段时间,预计美元资产波动性加大,美元理财和存款产品的吸引力有所下降。

田利辉认为,储户在面对美元存款利率下调时,需要关注利率和汇率的波动,评估其对实际收益的影响。此外,考虑到汇率风险,储户应树立风险中性的理念,根据自身需求合理管理美元头寸。对于已有美元的投资者,可以考虑购买美元理财产品或存入美元定期,以锁定较高收益率,但需注意避免因单纯追求高收益而忽视潜在风险和流动性。

田利辉表示,美元存款利率的未来走势受到美联储货币政策预期的影响,随着市场对美联储降息预期的增强,预计美元存款利率将进一步下行。

非金融类国资背景企业剥离金融资产动作频频

桂林银行第三大股东拟转让所持股份

■本报记者 熊悦

8月21日,北京产权交易所披露一则桂林银行股权转让信息。桂林银行股东中广核资本控股有限公司(以下简称“中广核资本”)拟转让所持该行30000万股股份。与此同时,桂林银行的另一名股东广西鑫盟投资集团有限责任公司(以下简称“广西鑫盟投资”)拟出清所持该行的全部股份。

业内人士认为,两家公司转让或出清桂林银行股份,是央企聚焦主责主业背景下剥离金融资产的体现,未来或还有央企“出清”金融资产。

中广核资本股东席位或下降

根据桂林银行2023年年度报告,截至2023年末,中广核资本持有该行

54386.97万股股份,持股比例为6%,为该行第三大股东。此次中广核资本拟转让所持该行30000万股股份,占其持有该行股份的55.16%。如转让完成,中广核资本持有桂林银行的股份比例将不足3%。

另外,广西鑫盟投资所持桂林银行约8279.11万股股份即将挂牌转让,转让底价约3.26亿元。粗略计算每股约3.94元。如转让完成,广西鑫盟投资将出清该行股份,退出该行股东名单。

资料显示,中广核资本由中国广核集团有限公司100%控股,后者为国务院国有资产监督管理委员会控股的央企。广西鑫盟投资由广西能汇投资集团有限公司控股,后者由央企中国南方电网有限责任公司间接控股。

桂林银行成立于1997年。根据该行公布的2024年一季度信息披露报告,截至2024年一季度末,桂林银行及

控股村镇银行并表后资产总额为5570.05亿元(数据未经审计,下同),同比增幅10.39%。今年一季度,该行实现营业收入(并表,下同)35.56亿元;实现净利润10.17亿元,较上年同期均有所增长。

国资背景企业渐剥离金融资产

截至8月22日,北京产权交易所官网披露的国资企业转让各类金融机构股权项目有29个。这些股权转让项目涉及的金融机构包括城商行、农商行、农村信用合作社、金融租赁公司、融资担保公司、保险公司等,转让方多为国有控股企业。

“预计后续仍将有非金融类央企等国资背景的企业逐步剥离旗下非主业的金融资产。”中国邮政储蓄银行研究员姜飞告诉《证券日报》记者。

南开大学金融发展研究院院长田利辉认为,非金融类的国资背景企业剥离和出售金融资产,一是可以帮助这类企业更加专注于核心业务领域,提高主营业务的竞争力;二是可以释放资金,优化资源配置,用于主业的投资和发展,提升整体经营效率;三是能够降低企业的财务杠杆,降低因金融市场波动带来的风险等。

“在相关转让过程中,标的金融资产的质量、收益潜力、风险状况等,以及合理的估值和定价是交易成功的关键。”田利辉进一步表示,此外流动性水平、市场信心等也都会影响资产的交易。

田利辉认为,非金融类国资背景企业剥离非主业金融资产或将成为一种常态化操作。企业将更加倾向于聘请专业的第三方机构来协助处理剥离事宜,确保资产合理定价和交易顺利。