

两家公募机构相关业务资格同日获批

■本报记者 昌校宇

9月6日,证监会官网发布信息显示,泰康基金、睿远基金分别获批私募资产管理业务资格、QDII(合格境内机构投资者)资格。业内人士认为,公募机构积极布局主要是出于不断增强供给能力的考虑,以满足投资者日益增长的多元化财富管理需求。

其中,去年7月份,泰康基金提交了私募资产管理业务资格的申请材料;今年2月份,申请获得受理;同年3月中旬,证监会对该公司提交的资格申请文件提出反馈意见;同年9月6日,证监会官网发布关于核准泰康基金私募资产管理业务资格的批复。

关于申请私募资产管理业务资格的初衷,泰康基金相关人员对

《证券日报》记者表示:“私募资产管理业务是基金管理公司进一步拓宽业务范围增加业务场景更好地服务于投资者多元化投资需求的重要业务。泰康基金希望通过私募资产管理业务的开展,更加充分发挥自身的投研能力和优势,努力满足不同投资者个性化的财富管理需求。”

据上述相关人员介绍,泰康基金对于私募资产管理业务的开展已经制定了长远的战略规划和明确的发展目标,并从投研、产品、服务等多个方面进行了较为充分的资源配置。目前,相关工作正在紧密筹备推进中。

泰康基金前身为泰康资产公募事业部,2015年4月份,泰康资产作为首家获得公募基金管理业务资格的保险资产管理公司,以公募事业部

的方式进军公募基金领域。为了让公募基金业务实现更加市场化、专业化的发展,泰康资产向证监会申请设立独立的基金管理子公司泰康基金。2021年10月份,泰康基金完成工商注册。2022年11月份,泰康资产将已有公募基金业务全部平移至泰康基金。截至2024年二季度末,泰康基金管理规模已经突破1400亿元,管理80余只产品,服务客户超过1200万。

另据证监会官网信息,目前还有不少公募机构正在排队申请私募资产管理业务资格,包括同泰基金、恒越基金、西藏东方财富基金、蜂巢基金、中庚基金、国新国证基金等。业内人士表示,随着市场竞争加剧,公募机构需要寻找新的增长点,而私募资产管理业务作为一个具有广阔市场潜力的领域,自然成为相关机构拓展业务

版图的重要方向。

中国证券投资基金业协会公布的数据显示,截至今年7月底,证券期货经营机构私募资管产品规模合计达12.84万亿元(不含社保基金、企业年金),较上月底增加1117.28亿元,增长0.88%。其中,基金管理公司管理的规模达4.83万亿元。

9月6日,证监会还公布了关于核准睿远基金合格境内机构投资者资格的批复。去年3月份,睿远基金递交了QDII资格的申请材料,从提交申请到正式获批,历时近1年6个月。

公开资料显示,睿远基金于2018年10月29日完成工商注册登记,注册资本1亿元人民币。Wind资讯数据显示,截至2024年二季度末,睿远基金旗下共有4只公募基金,管理规模为403.78亿元。

同时,睿远基金在加速国际化布局方面可谓步履不停。除了申请QDII资格外,2022年4月2日,睿远基金申请设立睿远基金(香港)有限公司获批,注册资本为1亿港元;2023年3月27日,该公司正式开业。

随着投资者对全球资产配置需求的增加,加之今年以来QDII产品表现可圈可点,公募机构申请QDII业务资格的热情较高。证监会官网信息显示,目前,仍有9家公募机构正在排队申请QDII资格,包括方正富邦基金、中金基金、信达澳亚基金、鹏扬基金等。

此外,据国家外汇管理局最新公布的合格境内机构投资者(QDII)投资额度审批情况表

显示,截至今年8月末,共有189家金融机构累计批准QDII额度为1677.89亿美元。

国有六大行 上半年揽储情况浮出水面

■本报记者 彭妍 熊悦

存款作为银行业务的重要组成部分,一直以来都是商业银行的发展基石。随着上市银行2024年半年报披露收官,国有六大行吸收存款的情况以及在全国各个区域的“存款地图”也浮出水面。

数据显示,截至2024年6月末,国有六大行合计吸收个人存款79.37万亿元,较去年末增长6.04%。在存款结构中,国有六大行今年上半年个人存款比重普遍升高。除交通银行外,其余五家国有大行个人存款余额均超过10万亿元。

从区域划分来看,国有大行在吸收存款上呈现出明显的地域特点,整体来看,长江三角洲、环渤海地区、中部地区为国有大行的“吸储高地”,珠江三角洲、西部地区、东北地区相对次之。其中,工商银行的“揽储主阵地”多年来位于环渤海地区;在长三角地区交通银行、农业银行的优势较明显;邮储银行吸收存款则更加倚重中西部地区;建设银行存款分布均衡,中西部地区、环渤海地区、长三角地区贡献度接近。此外,中国银行则继续在境外市场占据优势。

各有侧重市场

从揽储地域分布来看,总体上,2024年国有大行虽在各大地区均有所布局,但侧重有新的变化。

记者梳理发现,除了中国银行,其余五家国有大行均公布了吸收存款的区域分布情况。总体来看,这五家大行合计吸收存款金额在长三角地区、环渤海地区、中部地区分布最多,分别达到24.19万亿元、23.96万亿元、21.53万亿元,较上年末分别增加622.42亿元、1.21万亿元、1.13万亿元。其次是西部地区、珠三角、东北地区,合计吸收存款总额分别为20.72万亿元、15.11万亿元、6.73万亿元。

不管是存款绝对金额,还是从相对占比来看,工商银行在环渤海地区的揽储水平均遥遥领先。据半年报数据,今年上半年,工商银行在环渤海地区的存款规模突破9万亿元,占该行存款金额的比重由上年末的26.3%升至27.5%,绝对金额较上年末增加5780.72亿元。

长三角地区是交通银行的存款“集中地”。今年上半年,该行在长三角地区吸收存款2.44万亿元,较上年末增加767.61亿元,占该行存款金额的比重为28.22%。换言之,交通银行近三成的存款来自于长三角地区。同时,工商银行、农业银行在长三角地区的揽储水平也较高。数据显示,工商银行、农业银行上半年在该地区分别吸收存款6.88万亿元、6.99万亿元,分别占两家银行存款金额的20.2%、24.1%。

中部地区是建设银行的揽储“集中地”。数据显示,今年上半年,该行在中部地区吸收存款达5.33万亿元,且在该地区的存款金额较上年末增加2725.96亿元。中部地区也是邮储银行吸收存款的首选地。从存款贡献度来看,邮储银行三成以上的存款来自中部地区,意味着该行在中部地区的揽储力度较大。

记者了解到,经济较为活跃的珠三角地区对上述五家国有大行的存款贡献度较上年末有所下降。数据显示,今年上半年,工商银行、农业银行、建设银行、邮储银行、交通银行分布在珠三角的存款占比较上年末均有所下降,降幅在0.1个百分点至0.9个百分点不等。

值得注意的是,中国银行并未披露其在境内揽储的地域分布情况,但该行继续保持境外市场的优势地位。中国银行在半年报中表示,今年上半年,该行境外存款占比近20%。

个人存款比重上升

2024年上半年,国有六大行的个人存款中,除交通银行外,其余五家国有大行存款余额均超过10万亿元。具体来看,2024年上半年,农业银行个人存款金额最多,高达17.84万亿元,工商银行则以17.52万亿元位居次席,建设银行、邮储银行和中国银行分别以15.88万亿元、13.22万亿元、11.3万亿元位居其后。

值得注意的是,在存款结构中,个人存款占国有大行存款比重在明显上升。Wind资讯数据显示,截至今年6月末,国有六大行合计吸收个人存款79.37万亿元,工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、邮储银行、交通银行的个人存款分别为17.52万亿元、17.84万亿元、11.3万亿元、15.88万亿元、13.22万亿元、3.59万亿元,占存款总额比重分别为51.30%、61.4%、47.81%、55.32%、88.9%、41.48%。除了邮储银行,其余五家国有大行的个人存款占比较上年均有所上升。

中央财经大学证券期货研究所研究员杨海平对《证券日报》记者表示,在商业银行存款利率下行的背景下,尽管也可能存在部分存款转为理财产品,但其占比并不大。总体上,居民的风险偏好依然较低,居民对资金的安全性也更为看重。此外,国有大行的品牌影响力及其在存款市场上的地位难以撼动。

聚焦券商中期业绩说明会： 投行、财富管理、国际化是投资者关注重点

■本报记者 周尚仔
见习记者 于宏

近期,各大券商纷纷召开2024年上半年业绩说明会,不仅详尽披露了上半年经营成果,更积极回应了投资者对于投行、财富管理、国际化等热点话题的关切。据《证券日报》记者梳理,截至9月8日记者发稿,至少17家上市券商举行了2024年上半年业绩说明会,就主营业务的发展情况以及未来战略规划进行说明。

在采访中,记者还了解到,不少券商正在积极探索创新业绩说明会召开方式,进一步提升信息披露质量,积极回应投资者诉求和建议。

投行:服务实体经济

在强调发挥“功能性”的背景下,充分发挥投行服务功能是券商坚守主责主业核心、深化服务实体经济使命的关键所在。上半年,全行业实现证券承销与保荐业务净收入135.74亿元、财务顾问业务净收入22.36亿元、投资咨询业务净收入25.91亿元,虽然投行业务整体承压,但券商纷纷积极应对,披露了下一步投行业务发展的战略规划,多家券商提及将在细分领域打造自身的特色化、差异化优势。

头部券商中,申万宏源坚持回归本源、聚焦主业发展导向,切实履行职责使命,有效发挥专业优势,强化与注册制相匹配的投行执业理念和专业能力。广发证券把功能性放在首要位置,聚合集团综合金融优势,进一步提升资本“活水”支持科技创新质效,引导更多资源要素向新质生产力集聚。中信建投积极谋求各类新政策和产业新趋势下的发展新路,如更加积极地谋求海外布局,提升服务实体经济“走出去”、服务优质资本“引进来”的能力,更加积极地构建多元化股权基金体系,提升服务新质生产力领域企业、赋能科技产业发展的新能力等。

部分中小券商则坚持精品化、差异化发展。其中,东北证券投行

业务立足“中小创新企业投行”定位,聚焦北交所业务发展战略,近年来持续投入资源;上半年,公司依托业务协同优势持续打造“区域+行业”的矩阵式布局,持续打造中小创新企业价值成长服务体系。长城证券则坚持“从金融中来,到产业中去”,依托主要股东在电力、能源领域的产业禀赋和实力,围绕产业化、特色化的核心战略,提升产业金融专业水平,坚定将公司打造成深耕电力、能源领域的专家型投资银行。

关于如何提升投行服务能力的问题,中信建投回应称,一方面,公司将持续扎实落实今年以来采取的有效措施,包括投行领域向并购重组、港股、新三板及北交所、REITs等方面的资源倾斜;另一方面,公司将持续关注政策及市场动向,着眼资本市场环境和客户需求,在科技创新、新质生产力发展等方面谋求新的业务服务优势。

财富管理:创新服务模式

值得关注的是,上半年,部分券商对财富管理业务的组织架构进行深度调整。例如,东方证券为深化公司财富管理转型,打造公司财富管理综合服务平台,构建以客户为中心的财富管理组织架构体系,增强客户统筹经营和综合服务能力建设,上半年,公司完成财富管理条线组织架构调整,设立财富管理委员会,并整合设立七个一级部门。

对于线下分支机构的优化,券商也有各自的考量。例如,光大证券表示,对分支机构进行优化是财富管理业务展业模式、团队建设、客户服务需求正在发生重大转型背景下的主动变革,有利于将资源投入到提升客户服务质量和向投资者让利和打造专业团队中去,以更好发挥金融机构功能性职责。

国际化:将向纵深推进

当前,国际业务对券商业绩增长的贡献度进一步提升,在此方面,多家券商披露了进一步扩张海外业务版图的计划,并持续增加业务种



王琳/制图

类、提升服务能力。

头部券商依托雄厚的综合实力和业务网络优势,在国际化业务发展中表现亮眼,占据先发优势。中信证券国际上半年共取得9.8亿美元的总收入,净利润为2.3亿美元,分别较去年同期增长22.2%及68.4%。从收入结构来看,中信证券国际在中国香港以外地区的市场份额和收入贡献进一步提升,全球化布局进一步拓展。从产品类型来看,中信证券国际持续推进新业务和新产品落地,进一步增加创收渠道。

同时,越来越多的中小券商正瞄准国际资本市场,做出新的尝试。长城证券已设立中国香港子公司长证国际,目前正在申请业务牌照,主要有三个功能定位:一是作为公司国际业务窗口,对接公司客户海外业务需求;二是对接公司实控人华能集团的海外资产与资金的金融服务需求;三是对接电力、能源行业在港央企的业务服务需求。同时,公司将结合优势资源逐步开拓相关海外业务,逐步探索长期可行的业务模式。

类、提升服务能力。

此后,自2021年起,华融公司根据监管“回归本源,聚焦主业”的要求,先后转让了旗下多家牌照类附属公司股权。其中就包括华融信托76.79%股权,上述股权被中国信托业保障基金有限责任公司(以下简称“信托保障基金公司”)以61.52亿元交易价格收购。

2023年2月7日,华融信托宣布,信托保障基金公司和华融公司于2023年2月1日在京完成交接工作,信托保障基金公司党委委员、副总裁李勇锋兼任华融信托新一任党委书记,华融信托股权重组工作完成。同年5月份,国家金融监督管理总局批

上,成立了华融信托。

复李勇锋出任华融信托董事长;9月份,华融信托法定代表人也变更为李勇锋。

完成股权重组后,公司加速人才体系重建,在人才招聘方面表现得颇为积极。2024年初,公司同时面向社会、校园招聘多个岗位,其中不乏高级管理岗。

华融信托更名兴宝信托 迈向发展新阶段

■本报记者 张安

9月6日,国家金融监督管理总局新疆监管局官网公告,同意华融国际信托有限责任公司(以下简称“华融信托”)更名为兴宝国际信托有限责任公司(以下简称“兴宝信托”)。另外,国家企业信用信息公示系统显示,公司目前已完成公司名称变更和章程备案。

近年来,信托公司更名并不常见,根据记者梳理,除上述外,近年更名的信托公司仅有两家,一家是“中江信托”更名为“雪松信托”,另一家是“安信信托”更名为“建元信托”。

南开大学金融发展研究院院长田利辉对《证券日报》记者表示:“对于华融信托而言,此次更名为兴宝信托,不仅代表着公司品牌和战略定位的更新,也预示着公司在经历业绩下滑、控股股东变更、管理层变动等一系列重大变动后,将迈向新的发展阶段。”

华融信托此前曾公开发文表示,2018年之前,公司发展粗放,无序扩张,导致公司风险高企,此前投放项目陆续出现风险,直至2020年集中呈现。

从业绩方面来看,2023年,华融信托营业收入出现大幅下滑。公司年报显示,2023年,公司实现营业收

入1.97亿元,同比下滑66.05%。

用益信托研究员帅国让对《证券日报》记者表示,华融信托通过市场化方式化解风险,具有一定的现实意义,尤其是对于其他高风险信托公司而言,具有重要的参考价值。此次信托公司完成更名,意味着公司迎来新的起点。此前,华融信托面临的只是一般性的清偿风险,能够较快恢复正常性经营。

回顾来看,华融信托的前身为新疆国际信托投资有限责任公司(以下简称“新疆国投”),公司成立于1987年。2008年5月份,中国华融资产管理股份有限公司(以下简称“华融公司”)在对新疆国投进行重组的基础