

公募基金总规模首次突破32万亿元 权益类贡献最大

■本报记者 昌校宇 方凌晨

公募基金总规模继续创新高。10月23日晚,中国证券投资基金业协会发布的最新数据显示,截至2024年9月底,我国境内公募基金管理机构共163家,其中基金管理公司148家,取得公募资格的资产管理机构15家。以上机构管理的公募基金资产净值合计32.07万亿元。

今年以来,公募基金总规模屡创新高,从2月底的29.3万亿元到4月底的30.78万亿元,再到5月底的31.24万亿元、7月底的31.49万亿元、9月底的

32.07万亿元,不断刷新纪录。此次公募基金总规模再创新高,权益类基金(股票基金和混合基金)是贡献主力。

具体来看,截至9月底,封闭式基金资产净值合计为3.83万亿元,开放式基金资产净值合计为28.24万亿元。其中,9月份,开放式基金规模和数量双双增长,规模较8月底增加1.17万亿元,数量较8月底增加48只,不过基金份额有所缩水;而封闭式基金规模、份额、数量均较8月底有所减少。

开放式基金包括股票基金、混合基金、债券基金、货币基金和QDII(合格境

内机构投资者)基金等五大类。截至9月底,上述五大类基金规模分别为4.27万亿元、3.75万亿元、6.59万亿元、13.03万亿元和5944.57亿元,除了货币基金,其余四类基金规模均较8月底有不同程度的增长。

整体来看,9月份,权益类基金是公募基金总规模增长的重要“助推器”,股票基金的规模较8月底增加了9771.78亿元,混合基金的规模较8月底增加了4454.06亿元。此外,债券基金规模和QDII基金规模也实现小幅增长,分别较8月底增加了406.40亿元和653.51亿元。份额方面,股票基金和债券基金份

额分别增长605.01亿份和269亿份,混合基金和QDII基金份额则分别减少252.96亿份、37.88亿份。

货币基金的规模与份额双双下滑,其中,规模较8月底减少了3587.58亿元,份额则减少了3589.18亿份。

新“国九条”提出,“大力发展权益类公募基金,大幅提升权益类基金占比”。显然,公募机构正在积极提升权益类产品的数量和规模。从产品数量方面看,9月份,基金管理人仅发行了权益类基金和债券基金,分别为33只、15只,权益类基金占比明显提高。

“涉房”领域数字人民币出彩 交易支付过程1秒内完成

■本报记者 李冰

日前,北京链家官方公众号发布消息称,已打通了使用数字人民币进行房屋买卖、租赁佣金支付的技术路径。整体看,今年以来,数字人民币“涉房”领域多有探索,并在运营机构积极推动下,呈现纵深发展态势。

支付过程用时不到1秒

近日,租房者王女士在北京链家西派国际公寓门店通过数字人民币方式完成了一笔房产交易的支付,整个支付过程用时不到1秒。王女士表示:“刚才使用的时候,感觉非常方便快捷,数字人民币的支付界面很简洁,一目了然。”

北京链家党委书记尹晓娟表示:“为了满足消费者多样化的支付需求,北京链家在原有支付渠道基础上,新增数字人民币支付方式。此次交易的完成是数字人民币在房产交易领域的有益探索和成功尝试,也让消费者享受到了更加便捷、安全的支付体验。”

目前,北京链家所有门店均已开通了数字人民币收款业务。未来,北京链家还将不断探索扩大数字人民币在房产租赁与交易领域的应用范围,持续推动数字人民币试点工作。

中国银行研究院研究员杜阳对《证券日报》记者表示:“数字人民币在‘涉房’场景中的应用可以带来多方面利好,一是提高安全性;二是简化流程;三是增加交易的透明度;四是提供监管便利,利用数字人民币,监管机构能够有效监控资金流动,迅速识别和处理潜在风险。这种实时监控能力有助于维护市场稳定,增强金融系统的韧性;五是促进政策落实,在住房补贴等政策实施中,数字人民币的便利性使得资金发放更加高效;六是提升金融服务的普惠性。”

在博通咨询金融业资深分析师王蓬博看来,数字人民币利用智能合约技术,交易记录被完整地记录和追溯,可以更好地监控涉房资金的流向,有助于解决房产交易中的纠纷,为交易双方提供更可靠的证据。此外,数字人民币交易过程中还有资金安全性、交易便捷性等优势。

呈纵深发展态势

整体看,数字人民币在各试点地

区落地的应用场景正由点及面发展,并在多领域提速。今年以来,“涉房”领域在运营机构积极推进下,已有多试点地区落地相关应用。

5月份,苏州工业园区规划建设委员会称,园区房地产交易管理中心与招商银行苏州分行不断推进“数字人民币资金托管”模式,实现数字人民币赋能存量房交易托管资金管理,成为苏州市首个成功案例。6月6日,在中国人民银行珠海市分行的支持与指导下,中国银行横琴粤澳深度合作区分行成功为购买“澳门新街坊”住宅的澳门居民发放数字人民币按揭贷款到开发商对公数字人民币钱包。9月份,全国首例定向安置房票系统与数字人民币相结合的应用场景落地,为房地产市场库存去化及数字化转型提供了新路径。

同时,还有部分省市公布了数字人民币在“涉房”领域应用成绩单。比如,广州住房公积金数字人民币业务上线以来办理量逐月攀升,成功受理数字人民币业务22436笔,交易金额5058.68万元。

杜阳预计,未来数字人民币在涉房领域待探索应用包括:一是结合区块链,数字人民币可用于自动化执行房地产交易条款,确保合同的透明性和安全性;二是推广数字人民币用于物业管理费的支付,提升收款效率,减少现金交易;三是探索将数字人民币用于房产税的缴纳,简化流程,提升政府的税收管理效率;四是利用数字人民币的交易数据,构建更为精确的信用评分系统,帮助银行更好地评估借款人的信用风险;五是推进数字人民币在租赁市场的全面应用,以确保租赁信息的透明和可靠性,降低纠纷风险。

“数字人民币与智能合约的结合能够助力房屋买卖、租赁佣金支付可靠流转,为房屋交易、房屋租赁资金安全保驾护航,这是多地积极推动数字人民币‘涉房’领域应用落地实践的原因。以公积金应用场景为例,此前部分试点地区已完成数字人民币在所有涉及资金流业务中的全盘收付,增强了供给侧数字人民币服务水平。预计,数字人民币试点的应用场景广度及深度将不断拓宽,除了小额零售领域,在大额对公、民生政务等领域亦将得到深化。”素睿智研高级研究员苏筱霞说。

116家私募机构重金买入年内上市ETF 宽基产品成“心头好”

■本报记者 昌校宇



■本报记者 昌校宇

今年以来,公募ETF(交易型开放式指数基金)产品人气高涨,吸引各路资金加速入场,私募机构也在积极抢筹。私募排排网最新统计数据显示,截至10月22日,共有116家私募证券管理人旗下产品出现在年内上市的95只ETF前十大持有人名单中,合计持有ETF份额达27.62亿份。

谈及私募机构积极配置ETF的原因,排排网财富管理师姚旭升对《证券日报》记者表示:“首先,私募机构通过配置ETF,能够快速调整投资组合,分散风险。其次,部分私募机构旗下产品利用ETF进行套利交易和实现策略多样化。再次,ETF的管理费和交易成本相对较低,这使得私募机构能够降低投资成本,增厚收益,尤其是在长期持有中有望获得更多收益。”

在重仓ETF的私募机构中,小型机构最积极。上述116家私募机构中,22家管理规模在5亿元至10亿元之间的私募机构合计持有ETF份额为8.51亿份,处于领先地位。管理规模在50亿元至100亿元之间和100亿元以上的私募机构紧随其后,两者持有ETF份额差距不大,依次为4.75亿份和4.59亿份。管理规模在10亿元至20亿元之间的私募机构持有ETF份额最少,仅有1.88亿份。其中,主观私募机构和量化私募机构配置ETF热情较高。数据显示,29家量化私募机构合计持有8.26亿份ETF,52家主观私募机构合计持有10.01亿份ETF。从持有总量来看,主观私募机构ETF持有量更高。

从各家私募机构配置的ETF来看,宽基指数型ETF最受青睐。在私募机构持有份额不低于0.5亿份的14只ETF中,宽基指数型ETF共8只,占比

57.14%。其中,华夏中证A50ETF前十大持有人中,3只私募证券产品位列其中,合计持有份额达1.30亿份;大成中证A50ETF前十大持有人中,也有3只私募证券产品,合计持有份额为1.24亿份。此外,聚焦A股核心资产的A500指数,近期也被私募机构重点关注。数据显示,年内上市的首批10只中证A500ETF中,有8只产品的前十大持有人中出现了私募机构的身影,合计持有份额达3.64亿份。

中,中证A500ETF缘何如此吸引私募机构?姚旭升表示:“中证A500ETF具有交易费用低、流动性好、透明度高、交易便捷等优势,私募机构通过配置相关产品可以更灵活地进行现金管理和套利操作。”

分基金管理人来看,数据显示,66家私募机构持有ETF份额不少于0.1亿份。其中,54家机构持有ETF份额在

0.1亿份至0.49亿份之间,6家机构持有ETF份额在0.5亿份至0.99亿份之间。鹤禧投资、玄元投资、恒泰君安、上海瑞锦私募、天宝基金、恒德资本等6家机构持有ETF份额均不少于1亿份。具体来看,鹤禧投资持有ETF份额最多,旗下共有20只产品出现在年内上市的ETF前十大持有人名单中,合计持有份额达2.99亿份。百亿级私募机构玄元投资位列第二名,旗下共有6只产品出现在年内上市的ETF前十大持有人名单中,合计持有份额为2.12亿份。此外,恒德资本、迎水投资、思懿投资、通怡投资、银叶投资、宁波梅山保税港区凌顶投资管理有限公司、信弘天禾等7家百亿级私募机构均有产品现身年内上市的ETF前十大持有人名单,合计持有份额依次为1.25亿份、0.58亿份、0.25亿份、0.16亿份、0.13亿份、0.12亿份、0.1亿份。

多地房贷利率跟随LPR下调 部分地方降至“2字头”

■本报记者 彭妍

随着5年期以上贷款市场报价利率(LPR)下调25个基点,各地房贷利率也作出了新的调整。《证券日报》记者采访了多地银行了解到,此次LPR下调后,除了北京、上海和深圳的房贷利率还停留在“3字头”外,多数城市的房贷利率已经降至“2字头”。

东方金诚宏观首席分析师王青对《证券日报》记者表示,四季度的重点是在10月份LPR报价下调后,引导企业和居民房贷利率,特别是新发放的居民房贷利率较大幅度下行。展望未来,着眼于促进房地产市场止跌回稳,提振经济增长动能,带动物价水平温和回升,2025年LPR报价或还有一定下调空间。

多地银行房贷利率已跟进调整

10月21日,中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布,2024年10月份贷款市场报价利率(LPR)为:1年期LPR为3.1%,5年期以上LPR为3.6%。两个品种较上月均下降25个基点。5年

期以上LPR和居民的个人住房贷款密切相关,5年期以上LPR下降之后,房贷利率将会相应调整。

最新LPR数据公布后,《证券日报》记者调查了多个城市的最新情况。记者从北京多家国有大行和股份行获悉,此次LPR下调后,北京房贷利率也随之下调。另外,对于二套房,利率政策下限按五环内外区分。

建行北京某支行的个贷经理向记者介绍,已接到最新通知,新发放按揭贷款利率按照新LPR定价,目前5年期以上LPR为3.6%,首套房房贷利率为3.6%减45个基点,为3.15%,如果是二套房,购买五环内住房的商贷利率为3.6%减5个基点,为3.55%,购买五环外住房的商贷利率为3.6%减25个基点,为3.35%。

《证券日报》记者致电上海地区多家银行了解到,上海首套房房贷利率和二套房房贷利率分别在LPR的基础上减45个基点和15个基点。LPR调整后,上海多家银行首套房房贷利率降至3.15%,二套房房贷利率分别降至3.55%、3.35%(重点区域)。重点区域包括自贸区临港新片区以及嘉定、青浦、松江、奉贤、宝山、金山6个行政区全

域实行差异化政策。

“此次调整后,深圳首套房房贷利率和二套房房贷利率分别为3.15%和3.55%,在LPR的基础上分别减45个基点和15个基点。”某国有大行深圳支行个贷经理告诉记者。

除了北京、上海和深圳之外,其他城市房贷利率已从“3字头”下降到“2字头”。以广州为例,多家银行首套房房贷利率也随着LPR下调,目前首套房房贷利率为5年期以上LPR减70个基点,即2.9%。“首套房房贷利率是5年期以上LPR减65个基点,目前为2.95%。”建行南京某支行的个贷经理对《证券日报》记者表示。

支持政策预期强 利好效应逐步显现

东方金诚首席宏观分析师王青对《证券日报》记者表示,由于5年期以上LPR报价是银行中长期贷款的定价基准,10月份LPR报价下调25个基点后,将带动企业和居民中长期贷款利率更大幅度下调,进而激发实体经济融资需

求,促消费、扩投资,提振经济增长动能,带动物价水平温和回升,而且有助于促进房地产市场止跌回稳。

“另外,5年期以上LPR报价下调,还会带动存量房贷利率相应下调,减轻存量房贷家庭的按揭负担,向楼市释放积极信号。”王青表示。

展望LPR趋势,中财期货预计,后续货币政策将进一步宽松的空间, LPR年内或进一步下调。

此外,房地产“一揽子”配套政策正在加速落实。10月17日,住建部、财政部、央行、自然资源部、金融监管总局五部门联合推出稳楼市组合拳,概括为房地产“四二”措施,即“四个取消、四个降低、两个增加”。

王青表示,伴随“四二”措施在楼市供需两端的全面发力,特别是5年期以上LPR报价下调将带动四季度新发放的居民房贷利率更大幅度下行,短期内楼市将出现较为明显的反弹,房地产投资累计同比降幅也会收窄。

在中指研究院市场研究总监陈文看来,目前市场“回稳”迹象明显,居民置业信心有所恢复,预计短期内新政将继续显效,10月份市场销售数据将出现明显增长。

东方财富拟斥资最多20亿元 投资东财基金权益类产品

■本报记者 方凌晨

10月22日,东财基金公告称,其全资控股股东东方财富证券拟大手笔购买东财基金旗下权益类基金。

公告显示,基于对中国资本市场长期健康稳定发展的信心,本着与广大投资者风险共担、利益共享的原则,东财基金全资控股股东东方财富证券拟投资东财基金旗下交易型开放式指数基金(ETF)、股票型指数基金及偏股混合型基金,金额不超过人民币20亿元。

东财基金表示:“将秉承长期投资、价值投资的理念,力争持续为基金份额持有人创造价值。”

公开资料显示,东财基金成立于2018年10月26日,是由东方财富证券全资设立的子公司。而这并非东方财富证券第一次出手,早在2023年8月22日,东财基金曾发布公告称,“公司全资控股股东东方财富证券将于近日申购本公司旗下权益类公募基金合计人民币1亿元。”

从公告来看,本次东方财富证券拟斥资不超过20亿元购买东财基金旗下权益类基金,虽然具体投资金额目前尚未落地,但金额上限20亿元仍引起不少关注。

排排网财富管理师姚旭升对《证券日报》记者表示:“东方财富证券的大手笔动作可能带来多方面的积极影响。首先,这体现了东方财富证券对资本市场长期健康发展的信心,尤其是在市场震荡时期,这种投资行为能够向市场传递积极的信号;其次,这一行为使公司与投资者形成风险共担、利益共享的关系,有助于提升品牌信誉和客户忠诚度;最后,这一行为将直接增加东财基金的管理规模,有助于提升其在市场中的竞争力和影响力。”

东方财富Choice数据显示,截至10月23日,东财基金旗下共有基金

产品47只(只含主代码),管理规模约为66亿元,涵盖股票型基金、混合型基金、债券型基金、FOF等类型。其中,东财基金布局了多只指数基金,指数型股票基金达30只,包括沪深300ETF、中证500ETF在内的多只宽基指数基金,还布局了证券、医药、芯片、新能源等行业领域的指数基金。

另外,近段时间以来,已有多家公募机构发起自购。例如,浙商基金在10月19日发布公告称,于近期运用自有资金合计621万元投资该公司权益类、偏股型公募基金产品,并承诺至少持有1年。10月15日,南方基金公告称,于10月15日运用自有资金5000万元投资旗下权益基金南方中证A500ETF,并承诺至少持有1年;招商基金也在同日公告称,将于近日运用自有资金5000万元投资招商中证A500ETF,并承诺至少持有1年。南方基金和招商基金均表示后续将继续运用自有资金投资旗下权益基金。

姚旭升表示:“一般来说,基金自购可被视为市场进入阶段性底部的参考信号,在一定程度上说明机构对后市行情持乐观态度,同时也是机构对自身投研能力有充分自信的一种表现。随着自购资金的陆续进场,一方面,可以进一步改善流动性稳定市场,另一方面,也可以为市场注入信心和活力,稳定投资者情绪,引导投资者理性投资,加速市场行情回暖。”

“公募机构除了发行产品赚取管理费之外,也有打理自有资金的需求。依靠专业的投研能力和对市场的专业判断,通过增持自家产品不仅可以实现自有资金的保值增值,而且加强了公募机构与投资者利益的一致性,基金经理的投资风格也会更加侧重长线布局,从而有利于投资者获取稳定的长期回报。”姚旭升表示。