

境内首只投资泛东南亚科技产业的ETF获批

■本报记者 王思文

交易型开放式指数基金(以下简称“ETF”)市场再添重磅新品。《证券日报》记者从华泰柏瑞基金处获悉,于8月16日获受理的华泰柏瑞南方东英新交所泛东南亚科技ETF(QDII)近日正式获批。这是全市场首只沪(上交所)新(新交所)互挂产品,同时也是境内首只投资泛东南亚科技产业的ETF。

瞄准泛东南亚科技潜力

从投资路径来看,华泰柏瑞南方东英新交所泛东南亚科技ETF(QDII)主要是通过投资南方东英新交所泛东南亚科技指数ETF,来实现对新交所泛东南亚科技指数的紧密跟踪。

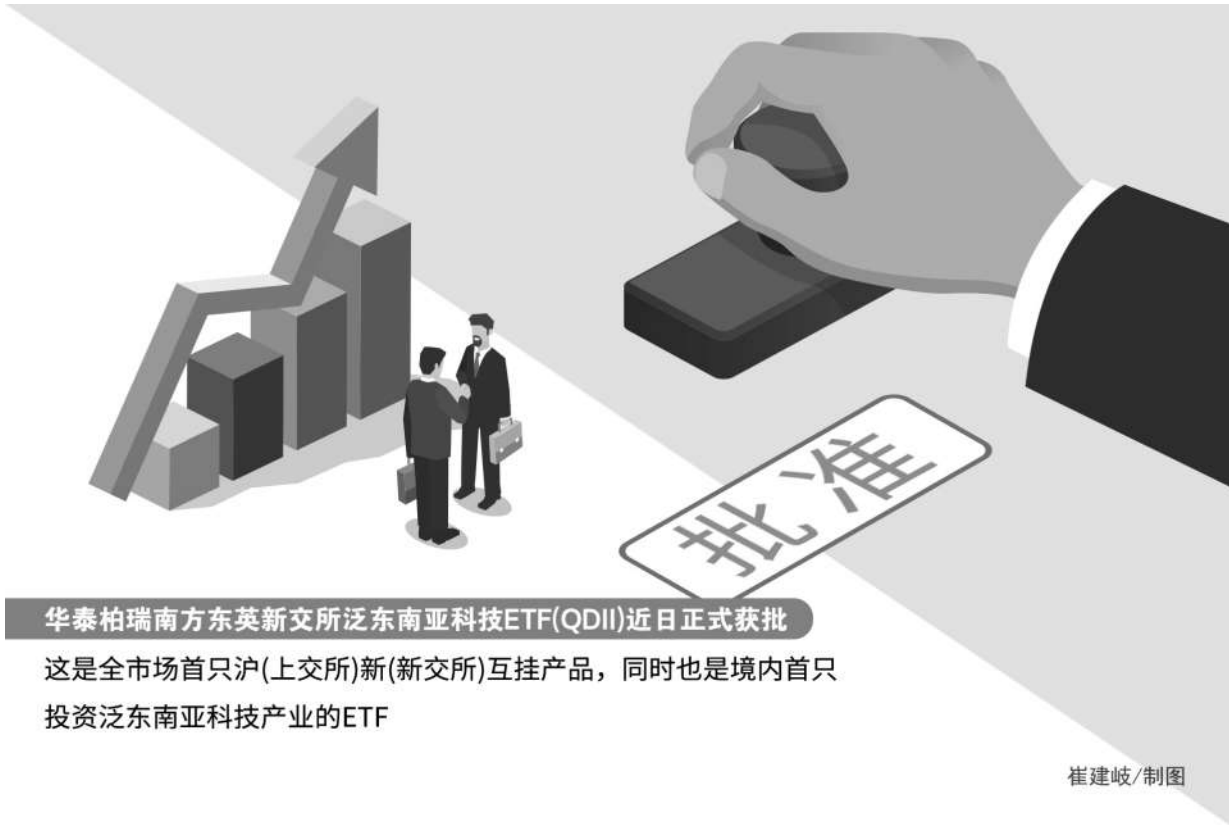
新交所泛东南亚科技指数在市场上还是个“生面孔”。该指数主要是追踪东南亚和新兴亚洲市场中最大的30家科技公司的表现,汇集了公司注册地在印度、新加坡、印尼、泰国、越南、马来西亚等国家的数字经济与科技板块核心资产企业。

据新交所2023年6月底最新数据显示,新交所泛东南亚科技指数前三大成份股依次为以共享出行和外卖配送业务闻名的东南亚网约车和送餐平台公司GRAB、印尼最大的汽车出产和经销商Astra、全球消费互联网巨头之一的冬海集团(SEA)。

该指数成份股的行业分布中电子元器件和制造行业占比最高,达25.41%,其次为软件和咨询行业,占比21.08%。综合零售板块占比17.47%,位列第三。

那么,投资者为什么要投资泛东南亚?

华泰柏瑞基金指数投资部基金经理李沐阳在接受《证券日报》记者



华泰柏瑞南方东英新交所泛东南亚科技ETF(QDII)近日正式获批
这是全市场首只沪(上交所)新(新交所)互挂产品,同时也是境内首只投资泛东南亚科技产业的ETF

崔建斌/制图

采访时表示:“这些年全球投资者都在思考一个问题,在分享中国经济十多年高速增长的红利之后,下一个高速发展的经济体在哪里?一个可能的答案就是东盟和印度。”

“过去十年中国互联网的蓬勃发展给投资者留下了深刻的印象,而泛东南亚现在就得益于互联网时代。”李沐阳说:“一方面,泛东南亚有庞大的年轻人群体,他们的收入增速快,互联网接受度和付费意愿都很强;另一方面,泛东南亚互联网的渗透率仍有较大的提升空间,潜在的互联网服务需求促进该地区互联网行业的蓬勃发展。在未来,我们有望见证泛东南亚版的互联网龙头公司如雨后春

笋般涌现。”

满足多样化跨境投资需求

泛东南亚科技ETF产品的获批是我国公募基金创新产品中互挂产品的又一次突破。

2022年12月16日,南方东英银河联昌富时亚太低碳精选ETF(QDII)正式成立,该ETF是深圳证券交易所和新加坡交易所自签订深、新ETF产品互通合作谅解备忘录后,在内地市场上市的首只与新加坡交易所互挂的ETF产品。

早在2020年10月份,深港ETF互挂正式开通,两地各有2只互挂ETF上

市交易。次年6月份,沪港ETF互挂也正式开启。

华南地区一家公募基金指数基金经理对记者表示,互挂ETF产品是中国资本市场双向开放的重要举措之一,有利于实现境外ETF“引进来”和中国ETF“走出去”。

“对于投资者而言,这也标志着内地投资者可以在境内通过境内交易所间接投资境外市场的ETF产品,在丰富跨境基金产品体系的同时,还能满足内地投资者多样化的跨境投资需求。”上述指数基金经理表示。

“这也充分体现了监管部门在鼓励管理人产品创新方面的积极态度。”李沐阳进一步表示。

一日注销20家私募基金 管理人登记“扶优限劣”持续升级

■本报记者 昌校宇 见习记者 方凌晨

私募基金管理人“扶优限劣”政策持续升级。9月27日晚,中国证券投资基金业协会(以下简称“中基协”)发布两则公告称,注销11家期限届满未提交专项法律意见书的私募基金管理人登记和9家不能持续符合管理人登记

要求的私募基金管理人登记。

上海绅湾私募基金管理有限公司等11家私募基金管理人存在异常经营情形,且未能在书面通知发出后的3个月内提交符合规定的专项法律意见书,中基协将注销上述11家机构的私募基金管理人登记。

福建善一投资管理有限公司等9

家机构因不能持续符合管理人登记要求,中基协将注销上述9家机构的私募基金管理人登记。

中基协表示,上述情形均将被录入证券期货市场诚信档案数据库。已注销的私募基金管理人和相关当事人,应当根据法律法规、证监会规定以及中基协相关自律规则、基金合同约定,妥善处置在管基

金财产,依法保障投资者的合法利益。

中基协提醒投资者持续关注私募基金管理人的诚信合规情况,谨慎做出基金投资决策,通过基金合同约定的纠纷解决机制和相关法律法规维护自身合法权益。中基协表示将继续秉持“扶优限劣”基本方针,不断完善私募基金行业诚信信息记录机制,促进行业合规健康发展。

两家上市券商晒前8个月成绩单 经营业绩均持续向好

■本报记者 周尚仟

9月26日晚间,两家上市券商发布了今年1月份至8月份的主要经营数据。

经初步核算,财通证券股份有限公司(以下简称“财通证券”)1月份至8月份实现合并口径营业收入45.27亿元,同比增长48.66%,归属于母公司股东的净利润13.91亿元,同比增长53.47%,营业收入与归属于母公司股东的净利润同比均实现较快增长。

经初步核算,中泰证券股份有限公司(以下简称“中泰证券”)1月份至8

月份实现营业收入85.43亿元,同比增长27.36%,归属于上市公司股东的净利润17.7亿元,同比增长87.22%。其中,7月份、8月份合并实现营业收入19.19亿元,同比增长13.32%,归属于上市公司股东的净利润1.31亿元,同比增长289.05%。主要原因是投行业务、资产管理业务、投资业务等收入同比增长明显。

从服务实体经济方面来看,1月份至8月份,财通证券投资银行业务完成5单股权业务发行;债券承销175只,承销金额953.72亿元,同比增长36.62%。截至8月末,该公司投资银行IPO在审

项目13单,IPO辅导家数29家,债券方面已获批文待发行债券项目62只,预计融资规模799亿元,股债项目年度发行金额再创历史新高。

财通证券子公司浙江财通资本投资有限公司以母基金管理为引领,私募基金和政府产业基金双轮驱动,积极践行资本服务实业、投资驱动创新。截至8月末股权基金管理规模197.47亿元,较上年末增长125.01%;产业基金管理规模484亿元,较上年末增长21.46%。

中泰证券1月份至8月份完成22单股权融资项目,承销规模166.51亿

元,均排名行业第9位;承销发行债券与资产证券化产品393只,行业排名第11位。公司按照“培育股交层、做强基础层、做大创新层、做优北交所”的“四层递进”的发展策略,从“更早、更小、更新”入手,服务优质创新型中小企业发展,控股子公司齐鲁股权交易中心有限公司负责建设的山东区域性股权市场“专精特新”专板正式开板,为全国首批9家之一。1月份至8月份,该公司完成新三板推荐挂牌项目6单,行业排名第7位;完成北交所IPO项目4单,行业排名第3位,承销规模8.41亿元,行业排名第5位。

所谓基金诊断直播是基金公司通过线上征集基民典型的理财问题后,在直播间向基民发起实时连线,由专业人士一对一答疑解惑。

9月27日,记者在蚂蚁财富平台看到,直播间内基民们的问题五花八门:“为什么我一买就亏”“节前医药怎么投”“假期资金如何不闲置”?基金公司专业人士对此耐心解答,不少网友留言“学到了”。

万家基金方面表示:“去年,万家基金为了帮助基民更好地解决投资过程中的需求和痛点,率先开展基金诊断直播,通过直播间、讨论区等多个阵地邀请基民报名。截至9月21日,问卷问卷已经收到超千人次填写。”据万家基金介绍,这类直播的用户观看量和互动深度均高于日常直播,观看时长高出42%,评论率提升了16%。

基金诊断直播是基于用户视角的陪伴服务探索之一。记者看到,蚂蚁财富平台还试水了基金调研直播、基金经理请回答等系列新的陪伴服务,贯穿投资者的理财全周期。

据蚂蚁财富披露的数据显示,基金经理请回答板块上线不到半年,已有223位基金经理深度参与,解答了12万个理财问题,约6000万投资者参与问答和学习。“科技股还能看涨吗?”“海外市场有时差,那你们半夜看盘白天睡觉还是等白天再说?”基民写下关心的问题后可邀约基金经理文字回答,还有些问题得到超40位基金经理不同视角的解答。

据蚂蚁财富副总经理郑艳兰向《证券日报》记者介绍,目前,有150家资管机构和超过1000位基金经理在

中国人民银行党委委员、副行长张青松:

我国移动支付普及率达到86% 居全球第一

■本报记者 李冰

9月27日,在第十二届中国支付清算论坛上,中国人民银行党委委员、副行长张青松表示,经过数十年发展,我国已形成了广泛安全高效的支付清算体系。目前,4000多家商业银行,187家非银行支付机构有效满足了1.6亿左右经营主体和亿万消费者的支付清算需求。移动支付普及率达到86%,居全球第一。

张青松表示,坚持严监管不动摇,全力维护支付行业良好秩序。着力整治收单市场,组织行业全面检查,指导协会加强自律管理,规范收单机构外包行为,坚决整治套码等行业顽疾取得阶段性成效。

“支付机构要严格遵守客户备付金管理规定,清算机构要加强风险监测,坚决守牢风险底线,收单行业要全面落实人民银行关于加强支付受理终端及相关业务管理的通知即259号文要求,按照人民银行专题推进会部署,严肃收单市场秩序。”张青松表示,随着行业从快速发展进入成熟期,过去快速发展过程中的一些问题也逐渐水落石出。

一是机构合规意识急需树牢。全行业需要增强合规意识,把支付管理的法律制度持续落实到位,特别是严格执行交易真实性、商户实名制等监管要求。二是行业支付格局仍待优化,部分低质无效的供给影响了市场配置和服务效率,支付领域供给侧结构性改革仍需进一步深化。三是机构服务能力存在短板。支付清算市场要注重发挥优势

互补,相互促进的行业合力,形成协同发展的良好格局。四是监管能力建设仍需持续加强。监管科技应用还有不足,对风险的分析研判需要更加及时精准,穿透式监管能力仍需进一步增强,多行业跨市场的监管合力有待提升,对跨区域发展的机构监管协调仍需进一步加强。五是境外人士支付服务便利化仍需提高。

张青松还表示,监管部门要深化监管能力建设,全力护航市场有序运行。始终坚持严监管基调,强化监管落实,以零容忍态度坚决处置违法违规行为,强化有章必循、令行禁止的监管威慑力,防止出现违规收益的逆向激励,保持监管透明。坚持同等监管要求,以公平监管保障行业公平竞争。加强监管科技应用,充实监管工具箱,实现对支付领域风险的早发现、早处置,发挥协调作用,凝聚行业协会、清算机构和监管部门等治理合力。

在营造健康生态,激发支付行业持续发展动力方面,张青松提出,一是加强行业规划设计;二是加快转变发展观念;三是积极培育、全球视野。要在做好中国居民境外服务支付的基础上,做好业务与技术标准,实现合规务实和有序出海。要鼓励各方发挥技术优势,创新产品设计,持续提升我国支付清算服务的便利性和竞争力。在稳定传统银行卡受理覆盖面的同时,进一步丰富移动支付产品,有针对性的优化国际来华游客等人士的用户体验,为他们提供便捷支付服务。

理财直播“连麦诊基” 基金投教转向“基民视角”

■本报记者 李冰

9月26日,记者注意到,在蚂蚁财富平台上多家基金公司开启基金诊断直播。根据蚂蚁财富提供给《证券日报》记者的数据,这类理财直播有超过百万网友观看学习,场均观看量较日常直播翻倍。

此前一日,腾讯金融科技旗下理财通宣布以科技助力投教,通过打造全流程管理系统,为数亿投资者提供全流程陪伴。

蚂蚁财富与腾讯理财通在投资者教育领域动作频频,基金公司也借助平台开展新的投教陪伴尝试。多位业内人士认为,市场持续调整,投资者亟须专业的陪伴与引导。行业机构及时对投资者予以专业的陪伴和直观引导,是积极履行社会责任的表现。

上千位基金经理 在线答疑解惑

所谓基金诊断直播是基金公司通过线上征集基民典型的理财问题后,在直播间向基民发起实时连线,由专业人士一对一答疑解惑。

9月27日,记者在蚂蚁财富平台看到,直播间内基民们的问题五花八门:“为什么我一买就亏”“节前医药怎么投”“假期资金如何不闲置”?基金公司专业人士对此耐心解答,不少网友留言“学到了”。

万家基金方面表示:“去年,万家基金为了帮助基民更好地解决投资过程中的需求和痛点,率先开展基金诊断直播,通过直播间、讨论区等多个阵地邀请基民报名。截至9月21日,问卷问卷已经收到超千人次填写。”据万家基金介绍,这类直播的用户观看量和互动深度均高于日常直播,观看时长高出42%,评论率提升了16%。

基金诊断直播是基于用户视角的陪伴服务探索之一。记者看到,蚂蚁财富平台还试水了基金调研直播、基金经理请回答等系列新的陪伴服务,贯穿投资者的理财全周期。

据蚂蚁财富披露的数据显示,基金经理请回答板块上线不到半年,已有223位基金经理深度参与,解答了12万个理财问题,约6000万投资者参与问答和学习。“科技股还能看涨吗?”“海外市场有时差,那你们半夜看盘白天睡觉还是等白天再说?”基民写下关心的问题后可邀约基金经理文字回答,还有些问题得到超40位基金经理不同视角的解答。

据蚂蚁财富副总经理郑艳兰向《证券日报》记者介绍,目前,有150家资管机构和超过1000位基金经理在

平台上开展陪伴服务,在2022年提供了10万篇图文陪伴内容,开展理财直播超2万场。

蚂蚁财富数据显示,接受过机构陪伴服务的用户相比未服务过的用户,持有基金时长提升76天,形成配置的用户数占比提升45%。

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮表示:“传统的直播更多在于将机构的观点、投资的理念灌输给用户,侧重于单向输出;而连线答疑直播则是与投资者进行深层交流,内容更聚焦于真实投资者在真实投资中的临场问题,侧重于双向互动。这样的直播形式能够拉近与理财投资者之间的距离,更符合投资者真正想了解的内容。能够使得投资者教育工作更加生动,也能够促进投资者陪伴工作更加深入。”

积极探索 互联网平台投教方式

据腾讯理财通披露,通过直播、短视频、智能客服等工具对用户进行立体化投教全覆盖,累计观看超1亿人次。其中,通过智能客服提供的视频投教服务,仅一周有超过100万人浏览。

据记者观察,腾讯理财通在投资者教育方向也主打“陪伴”,视角也是转向年轻用户。腾讯理财通根据投资者在平台完成的风险测评等基础数据,对用户精准分类。并对投资者提供了全方位的售后陪伴,包括基金经理来信、新手必读陪伴、持仓波动陪伴、每月专家连线、季度报告解读、年度资产检视等手段。据理财通数

据显示,有超过65%用户阅读过投教内容,遇到行情波动时,阅读率高达90%。通过长期的投资者教育引导,近一年理财通重点资产的持仓用户时长提升46%。

博通咨询金融资深分析师王蓬博对《证券日报》记者解读称,财富管理行业正从专业产品的互联网化,转向专业服务互联网化的新阶段,需要基金公司和财富管理平台探索更多元、深度的服务,真正陪伴投资者穿越周期。同时,现在的投资人特别是年轻人,对于新兴事物接受度高,以往过于陈旧的投资者教育方式已经不适应新的发展形势,两家平台的多元化方式更容易被接受,同时也有助于基金公司更好地了解投资者需求,进而优化产品设计和

服务,推动业务创新和

■本报记者 彭妍

近日,多家银行启动新一轮“清卡”行动。《证券日报》记者梳理发现,今年以来,各大商业银行持续对个人睡眠账户进行清理,账户类型包括借记卡、信用卡、存折账户等。

业内专家表示,清理睡眠卡表明信用卡从以量取胜进入到以质取胜的阶段。未来银行如何把存量客户当增量客户来运营成为亟待突破的问题。

数量同比减少2100万张

今年以来,商业银行持续对个人睡眠账户进行清理,包括农业银行、中国银行等国有大行,平安银行等股份行以及北京农商银行、马鞍山农商银行、巢湖农商银行等地方性商业银行,账户类型包括借记卡、信用卡、存折账户等。

在信用卡方面,央行9月1日发布的《2023年第二季度支付体系运行总

体情况》显示,截至2023年第二季度末,信用卡和借贷合一卡在用发卡数量7.86亿张,相较于去年同期减少2100万张,回到了2021年第一季度的规模。

对于信用卡数量下降的原因,星图金融研究院副院长薛洪言对《证券日报》记者表示,监管明确了信用卡业务长期睡眠卡的占比上限,超出后不得新增发卡,对于的确无法有效促活的客户,银行通常会积极进行清理,为新增发卡留出空间。另外,不少银行还主动放缓了发卡节奏,注重深耕存量持卡用户。

从最近各家上市银行发布的半年报数据可看出,今年上半年,部分全国性商业银行信用卡业务各项指标增速放缓。从累计发卡量来看,建设银行、招商银行、平安银行、交通银行、浦发银行今年6月末的发卡量已较去年同期有显著缩减。另一个值得关注的

数据是上半年信用卡交易金额,多家银行上半年信用卡消费额均出现不同程

存量时代聚焦“精耕细作”

如何深耕信用卡存量用户成为银行面临的一大挑战。

招联首席研究员董希森对《证券日报》记者表示,在存量竞争时代,商业银行应坚持以客户为中心,寻求差异化、特色化发展道路,进而形成特色信用卡品牌。

“首先,应在客群定位上有所区分。除了公务员、白领等受信用卡青睐的群体,更应关注个体工商户、进城务工人员及农村居民,这部分群体是信用卡业务发展的蓝海地带。其次,应在信用卡产品定价上有所区分。商业银行在信用卡产品的定价上可以更加灵活,不但能实现与其他银行的差异化,还能实现对不同客户的差异化。这为加快信用卡产品和服务创新进一步创造了条件。”董希森表示。

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮对《证券日报》记者表示,信用卡