

首份国有大行中期业绩出炉:

交通银行上半年实现净利润452.87亿元
拟中期现金分红135.16亿元

本报记者 熊悦
见习记者 金婉霞

首份国有大行2024年半年报出炉。

8月28日晚间,交通银行发布2024年半年度报告并举行业绩发布会。报告显示,今年上半年,该行实现营业收入1323.47亿元,其中实现利息净收入842.34亿元,同比增长2.24%;实现归属于母公司股东的净利润452.87亿元。

拟派发现金红利135.16亿元

资产规模方面,截至2024年6月30日,该行资产总额为14.18万亿元,较上年末增长0.84%,其中客户贷款余额为8.27万亿元,较上年末增加3106.49亿元,增幅为3.90%;负债规模方面,该行负债总额为13.06万亿元,其中客户存款余额为8.65万亿元,较上年末增长1.16%。

资产质量方面,截至2024年6月30日,该行不良贷款率为1.32%,较上年末下降0.01个百分点;拨备覆盖率为204.82%,较上年末上升9.61个百分点。

值得关注的是,交通银行管理层在该行2024年半年度业绩发布会上宣布将进行中期分红。国有大行今年首份中期分红方案浮出水面。

根据该行公告的2024年半年度利润分配方案,该行拟向全体股东每股派发现金红利0.182元(含税)。截至2024年6月30日,该行普通股股份总数为742.63亿股,以此计算合计拟派发现金红利人民币135.16亿元(含税),现金分红比例达32.36%,无送红股及资本公积转增股本。此次利润分配方案尚需提交股东大会审议批准。

回应多个热点话题

业绩发布会上,交通银行管理层还

今年上半年
交通银行实现营业收入1323.47亿元
其中实现利息净收入842.34亿元
同比增长2.24%



就信贷投放结构、净息差走势、资产质量压力等市场关切话题进行回应。交通银行管理层表示,总体来看,今年上半年,交通银行在信贷投放方面实现质的有效提升和量的合理增长。

净息差方面,今年上半年,交通银行净利息收益率为1.29%,同比下降2个基点。据交通银行管理层介绍,为应对净息差压力,报告期内,该行不断优化资产负债业务结构,净利息收益率同比下降较上年同期收窄,环比二季度有所改善,其中负债端成本降幅较大。

谈及该行资产质量状况,交通银行首席风险官刘建军表示,下一步要加强重点领域的项目风险化解处置,有信心保持全年的资产指标平稳向好。

“未来一段时间,房地产行业的资产质量管控仍然将是交通银行的

重点工作。”刘建军表示,交通银行将在以下三个方面保持房地产领域的资产质量稳定:一是把好准入关;二是严格落实更加细致的贷款管理流程;三是根据市场和法治原则,拓宽风险处置渠道。

“五篇大文章”成果亮眼

作为国有大行,交通银行在做好金融“五篇大文章”方面成果亮眼,金融供给质效进一步提升。

据了解,今年上半年,交通银行持续加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度。交通银行管理层介绍,该行制造业中长期贷款、战略性新兴产业贷款、普惠贷款、绿色信贷、涉农贷款较年初增幅均高于各项贷款平均增速。

如科技金融方面,截至2024年6月30日,该行科技型企业授信客户数较上年末增长16.05%,战略性新兴产业贷款、“专精特新”中小企业贷款、科技型中小企业贷款增速分别为5.89%、37.87%和18.51%。科技型中小企业贷款增速分别为5.89%、37.87%和18.51%。科技型中小企业贷款占对公贷款比重较年初分别提升1.14个百分点、0.2个百分点。

截至2024年6月30日,绿色金融方面,该行绿色贷款余额较上年末增长5.96%;普惠金融方面,该行境内银行机构普惠型小微企业贷款、个人消费贷款、涉农贷款分别较上年末增长15.74%、30.08%、9.34%;养老金融方面,该行累计上线超440款养老产品,开立个人养老金资金账户较上年末增长21.23%,累计缴存金额较上年末增长31.63%。

券商二季度“重仓股”浮现:

40家券商跻身291只个股前十大流通股股东

本报记者 周尚仔
见习记者 于宏

随着上市公司半年报的密集披露,券商二季度重仓股的动向也浮出水面。作为投资者眼中的“市场风向标”之一,券商重仓股的持仓、换股情况备受市场关注。

中国金融智库特邀研究员余丰慧对《证券日报》记者表示:“券商作为专业金融机构,其重仓股变动情况对投资者来说具有一定参考意义。投资者可以通过观察券商新进或增持个股的财务状况、成长性、盈利能力、估值水平等基本因素,评估其投资价值。”

具体来看,Wind资讯数据显示,截至8月28日记者发稿,在已披露2024年半年报的上市公司中,291只个股的前十大流通股股东名单中出现了合计40家券商的身影。截至上半年末,券商重仓持股数量合计为37.95亿股,持仓市值合计293.94亿元(以6月28日收盘价计算,下同)。其中,较一季度末,券商新进持有136只个股,增持61只个股,减持71只个股,还有23只个股被持仓数量没有变化。

总体来看,291只个股中,有42只个股被2家及以上券商重仓持有,其中宏创控股被5家券商“看好”。截至二季度末,从券商持有重仓股的数量来看,位居第一的是中信证券,持有52只个股;其次是中金公司,持有38只个股;申万宏源、开源证券、国泰君安、中信建投、华泰证券的持股数量也均超过20只。

从个股被多家券商持股的市值来看,截至二季度末,江苏银行被华泰证券持有市值达68.61亿元,位居第一;其次是中原证券,中信建投持有其市值达16.36亿元;随后是中国石化、国信证券持有其市值达14.96亿元。

在二季度券商新进重仓持有的136只个股中,有15只个股被2家及以上券商新进持有,其中,瑞迪智驱同时被国泰君安、中金公司、光大证券、中信证券4家券商新进持有,持仓数量分别为22.94万股、16.07万股、10.52万股、10.15万股;君逸数码、骏达、永臻股份均被3家券商新进持有。

从个股被多家券商新进持有股份的数量来看,位居第一的是海证证券,被国泰君安新进持股9061.98万股;海澜之家、新钢股份等5只个股被多家券商新进持股数量均超2000万股。在行业分布方面,券商新进持有的136只个股中,有34只属于资本货物行业(申万二级行业,下同),28只属于材料行业,25只属于生物硬件与设备,10只属于制药、生物科技与生命科学。

在增持方面,二季度,券商合计增持了61只个股,其中有6只个股同时被两家券商增持。从增持的股份数量来看,兴业银锡被申万宏源增持1772.79万股,宏创控股被中金公司增持1215.31万股,位居前列,陕国投A、伊之密、国际医学被增持股份数量也均超300万股。

券商重仓股的分布,一定程度上反映出其投研能力,更关系着其自营投资业务的表现。近期,多家券商披露了权益投资业务的最新战略布局与未来规划。例如,山西证券权益投资业务持续推动非方向业务转型,压缩方向性投资规模,控制业务风险,权益自营投资业务依据市场行调整仓位,积极构建“低波动、低回撤”的投资策略。

“不过,投资者应理性看待券商重仓股变动,将其作为投资决策的参考之一,而非决定性依据。结合个股基本面与市场环境,做出符合自身投资策略与风险承受能力的选择。”余丰慧补充说。

4家支付机构中期业绩出炉
外卡、国际业务创造新增长

本报记者 李冰

随着8月27日港股上市的支付科技平台移卡有限公司(以下简称“移卡”)发布2024年中期业绩报告,已有包括拉卡拉、嘉联支付、连连数字、移卡等4家支付机构公布中期业绩。其中,拉卡拉在A股上市支付机构、移卡及连连数字为港股上市支付机构,嘉联支付则属于A股上市公司旗下支付业务板块。

实现较好增长

公告显示,移卡上半年实现收入15.78亿元,净利润为3258万元,同比增长7.3%。其中,一站式支付服务作为移卡商业数字化生态系统的基石,2024年上半年贡献收入13.47亿元。

据披露,移卡一站式支付服务总支付交易量(GPV)达1.17万亿元,同比增长7.3%。其中,一站式支付服务作为移卡商业数字化生态系统的基石,2024年上半年贡献收入13.47亿元。移卡上半年实现收入15.78亿元,净利润为3258万元,同比增长7.3%。其中,一站式支付服务作为移卡商业数字化生态系统的基石,2024年上半年贡献收入13.47亿元。

拉卡拉2024年上半年实现营业收入29.82亿元,扣除非经常性损益后归母净利润为4.12亿元,同比增长45.86%;支付交易规模2.15万亿元。其中,扫码交易金额为6738亿元,同比增长28%,银行卡交易金额为1.48万亿元。

连连数字上半年总收入为6.17亿元,同比增长40.1%;毛利3.25亿元,同比增长20.3%。整体毛利率达52.6%,非公认会计准则经营盈利1666万元。截至2024年6月30日,连连数字的数字支付业务总支付额(TPV)达1.57万亿元,同比增长120.1%,数字支付服务收入为5.42亿元,同比增长41.4%。

嘉联支付上半年实现营业收入10.83亿元,净利润2.57亿元。上半年,嘉联支付累计处理交易流水约7224.7亿元。

“整体看,已披露半年报的支付机构业绩均实现了较好增长,同时,围绕商户开展的增值服务,一站

式解决方式正逐步成为支付机构拓展多元化收入的重要路径。”素智智研高级研究员苏筱苒对《证券日报》记者说。

深化海外布局

综合上述4家支付机构中期业绩报告内容看,今年上半年,外卡、国际业务正为机构带来增量。截至2024年上半年,移卡海外业务快速增长,其中在新加坡取得突破性进展,成功与宝格丽、劳力士等国际知名品牌客户达成合作,GPV同比增长超过50%。

数据显示,移卡通过与投资的海外机构合作,共同推广数字商户解决方案,为星巴克、无印良品等200多个全球和区域品牌提供服务,涵盖新加坡、印尼、越南及马来西亚等国家超过2万家门店。

拉卡拉在半年报中也提到,正推进跨境支付业务发展,积极布局国际支付业务。报告期内,拉卡拉跨境支付业务累计服务商户已超过9万家,跨境支付网络覆盖全球超100个国家及地区。

2024年上半年,连连数字成功获得卢森堡EMI牌照。截至2024年6月30日,连连数字已建立了由65项支付牌照及相关资质组成的全球牌照布局,提供服务范围覆盖超过100个国家及地区,并支持使用超过130种货币进行交易。

同时,多家支付机构在报告中提及正深化与外卡组织合作,大力推进外卡受理环境。截至上半年末,拉卡拉已累计开通外卡受理终端超80万台,覆盖国内包括一线城市、主要经济及旅游发达区域在内的227个城市,新增外卡合作商户较2023年增加40%,外卡交易金额已达2023年全年的1.7倍。

嘉联支付已在全国范围内广泛开展外卡受理环境改造工作。截至2024年6月30日,该公司累计开通外卡受理终端超45万台,外卡交易金额已达2023年全年的2.3倍。“支付便利化提升工程正给支付机构带来机遇。多家机构在加大国际业务的布局力度,这是由于国内支付市场已经十分成熟,发展空间趋于饱和,‘出海’已成为支付机构拓展业务的必选项。”博通咨询金融业资深分析师王蓬博说。

24家基金公司上半年业绩揭晓 净利润超亿元者达7家

本报记者 方凌晨

随着上市公司2024年半年度报告密集披露,其控股参股基金公司的经营情况也浮出水面。

据记者梳理,截至8月28日,已有广发基金、鹏华基金、景顺长城基金等24家基金公司上半年经营情况揭晓。其中,7家基金公司上半年净利润均超1亿元;长盛基金、东兴基金、鑫元基金、兴银基金4家基金公司实现营业收入和净利润同比双增长。

4家公司营收与净利润双增

在目前已披露2024年上半年经营业绩的基金公司中,有基金公司报告期实现营业收入和净利润同比双增长,不过,也有4家基金公司业绩出现不同程度下滑。

在营收和净利润齐增的4家基金公司中,鑫元基金上半年实现营业收入3.03亿元、净利润9033万元,同比分别增长17.94%和70.78%。兴银基金上半年实现营业收入2.14亿元、净利润5342.58万元,同比分别增长48.61%和51.67%。

东兴基金上半年实现营业收入8971.14万元、净利润2168.28万元,同比分别增长27.90%和44.29%。长盛基金上半年实现营业收入2.45亿元、净利润3412.82万元,同比分别增长7.03%和3.52%。

从实现净利润情况来看,广发基金、景顺长城基金、鹏华基金、银华基金、兴业基金、浦银安盛基金、长城基金等7家基金公司上半年净利润均在1亿元以上。

广发基金上半年实现净利润8.22亿元,暂时位列第一名。从其营业收入表现来看,广发基金上半年实现营业收入31.91亿元,也暂时领先其他基金公司。不过,相较于去年同期,其营收和净利润分别下滑了26.41%、32.36%。

长城证券持股的景顺长城基金和长城基金上半年均实现1亿元以上净利润,分别为4.81亿元、1.27亿元。其中,景顺长城基金的净利润同比下降了25.69%,而长城基金在营收下滑的情况下,净利润同比增长了7.05%。

此外,鹏华基金、银华基金、兴业基金、浦银安盛基金今年上半年分别实现净利润3.82亿元、2.54亿元、1.67亿元、1.33亿元,分别较去年同期下降21.72%、27.77%、37.45%、20.83%。与此同时,这4

家公司上半年营业收入也同比下滑。

多家公司披露未来规划

各家基金公司在2024年上半年的业绩表现不一,可谓“几家欢喜几家愁”。在半年报中,部分基金公司也对报告期内经营情况进行了剖析,部分基金公司透露了未来规划。

例如,国元证券半年报提到,长盛基金2024年上半年按照“做好产品定位布局、提升资产管理能力、提高客户收益水平”的总体思路稳健开展各项工作,形成固收领跑、权益紧随的良好发展局面。兴业银行半年报提到,兴业基金在报告期内,持续丰富零售债基,实现不同风险收益特征产品基本覆盖,固收基金产品线健全完备;权益基金则建立以“绝对收益”为主的产品策略,同时加大境外资产配置力度。

对于未来的规划,各家基金公司在丰富产品布局、拓展销售渠道、加强人才培养等多方面各有侧重。国海证券半年报提到,2024年下半年,国海富兰克林基金将密切跟踪市场变化,不断加大研究力度,优化完善投资方法,坚持以基本

面研究驱动,适当逆向的投资方法,通过长期稳定的业绩增加投资者获得感,在市场树立“底仓型”品牌形象。

东兴基金未来将继续坚持长期主义和逆周期布局,积极完善产品线,力争为投资者提供更加多元化的投资选择。债券方面,继续围绕零售端和机构端双轮发力,完善布局各类期限的零售债基,持续挖掘机构需求,布局特色机构债产品;权益方面,加快逆周期布局,开发包括量化策略、宽基指数增强策略、行业主题策略等特色产品;打造全市场选股的特色主动权益产品;同时逐步搭建FOF、REITs等产品体系。

作为瑞达期货布局财富管理的中坚力量,瑞达基金在发展公募基金业务方面拟采取三方面动作,一是加强对专业人才的培养和引进;二是跟随市场风口布局产品的同时,进行差异化竞争;三是随着产品布局多样化,投资主题多元化,瑞达基金将加大力度完善销售团队建设,做大公司管理规模。在强化传统代销渠道和直销渠道的同时,同步加大电商直播等新销售渠道的投入,提高对新销售渠道的响应速度和服务质量,提升各销售渠道的合作效率。

24家期货公司已披露上半年业绩 国际化业务是亮点

本报记者 王宁

随着上市公司中期报告密集披露,多家期货公司上半年经营情况揭晓。Wind资讯数据显示,截至8月28日记者发稿,已有24家期货公司披露了上半年业绩,其中包括南华期货、瑞达期货、弘业期货和永安期货等4家上市期货公司,以及部分券商系期货公司。

数据显示,上述24家期货公司上半年合计实现净利润9.16亿元。根据相关报告,多家期货公司国际化业务取得了较好的成绩。

4家公司净利均超1亿元

数据显示,上述24家公司中,有4家公司上半年净利润均超过1亿元;7家公司净利润保持在1000万元至1亿元之间。具体来看,净利润超过1亿元的4家

公司分别为南华期货、瑞达期货、浙商期货和永安期货;包括方正中期、国元期货和长江期货等在内的多家券商系期货公司净利润也保持在千万元以上;中电投先融期货、大越期货、福能期货、海航期货等多家上市公司上半年净利润保持在百万元以上。此外,包括渤海期货、紫金天风期货、国盛期货、迈科期货和混沌天成期货在内的8家公司,上半年均呈亏损状态,其中混沌天成期货亏损接近7000万元。

上半年,我国期货市场在多重考验下,仍保持了较为稳定的发展态势。中国期货业协会数据显示,上半年期货市场累计成交量为34.6亿手,累计成交额为281.51万亿元,国内期货市场品种数量持续扩展,期货功能不断完善,服务实体经济效能逐步提升。

浙商期货相关负责人向记者介绍,上半年期货市场整体呈现出“量减额

增”的态势,从全市场交易数据来看,行业在稳健有序的基础上推进高质量发展,更好履行了服务实体经济、疏导产业风险等职责。

加速推进国际化业务

随着金融行业对外开放不断深化,我国期货市场国际化进程加速,期货公司国际化业务发展迅速。多家公司中期报告显示,目前国际化业务正成为期货公司发力的重点,特别是在“走出去”方面已取得显著成绩。例如,南华期货中报显示,境外子公司横华国际目前总资产117.23亿元,净资产15.45亿元;上半年实现营业收入3.21亿元,净利润超过2亿元。此外,瑞达期货全资子公司瑞达国际金融股份有限公司,上半年境外业务实现收入1064.96万元,较上年同期增长160.1%。

中报期货副总经理杨英辉向记者表示,近两年国际化业务已成为头部期货公司全方位服务客户的核心着力点,成为收入的重要来源之一。同时,国际化也是行业转型升级的必由之路。

杨英辉介绍,在期货市场双向开放背景下,公司将坚持国际业务稳中有进,不断完善与创新,为行业国际化进程尽一份力量。

“期货公司应努力把握国际化业务发展机遇,完善相关业务布局,挖掘新的利润增长点。”浙商期货相关负责人补充表示,如通过国际化期货品种、QFII(合格境外机构投资者)等大力引入外资参与境内期货市场;通过在境外设立子公司,积极参与全球金融市场等。

业内人士表示,当前境内期货公司积极把握境外业务发展机遇,不断完善国际业务布局,形成了差异化竞争优势。可以看到,国际化业务已成为期货公司利润增长的重要支撑之一。