

2024年“冠军基”揭晓 超七成基金实现浮盈

本报综合报道 2024年落下帷幕,公募基金市场在这一年的投资答卷正式揭晓,各类型基金于市场浪潮中历经起伏,呈现出多样且精彩的收益图景。据Wind资讯数据统计,大摩数字经济A以69.23%的超高浮盈率荣获“冠军基”。2024年,在超过1.23万只基金(仅统计主份额)的庞大阵营中,多达9297只产品成功实现浮盈,占比超七成;整体平均浮盈率达到5.39%,2398只基金浮盈率超10%,显示出基金市场在2024年的整体回暖态势。



(图片来源于网络)

“冠军基”个人投资者占比超99%

具体来看,大摩数字经济A、财通景气甄选一年持有A、南方中国新兴经济9个月持有A表现卓越,分别以69.23%、51.85%、50.40%的年度超高浮盈率强势占据前三甲。

上述三只产品目前规模分别为17.36亿元、1.52亿元、3.22亿元。“冠军基”——大摩数字经济A相较2024年年初的1.96亿元规模,目前已增加734.97%。该产品2024年三季度持有人结构显示,个人投资者占比99.70%。

细分至各投资类型来看,股票型基金在2024年平均浮盈率为9.17%,2655只产品中有1703只浮盈,占比超六成。其中,1119只产品年浮盈率超10%,393只浮盈率突破20%。银华数字经济A、招商科技动力3个月滚动持有A、华夏中证港股通内地金融ETF脱颖而出,均以不低于44%的年度浮盈率占据股票型基金前三名。

前海开源深圳特区精选A2024年浮盈率达32.23%,该基金经理杨德龙表示:“回顾2024年,市场行情呈现出显著的先抑后扬态势。面对这一波动,我坚持价值投资理念,灵活调整投资组合,重点配置了受益于经济转型的优质龙头股。随着权益市场的逐步回暖,这些精选标的展现出良好的增长潜力,为基金带来了优异的收益。这一过程再次验证了长期价值投资的有效性,特别是在复杂多变的市场环境中,坚守价值、精选个股的策略能够捕捉到市场的结构性机遇。”

混合型基金在2024年的表现同样不俗,4645只产品平均浮盈率为3.86%,实现浮盈的有3095只,占比同样超六成。其中,998只

浮盈率超10%,219只浮盈率超20%。财通景气甄选一年持有A、工银新兴制造A等3只产品领跑混合型基金榜单,2024年浮盈率均不低于50%,展现出主动管理的优势与魅力。

债券型基金作为稳健投资的代表在2024年不负众望,3767只产品平均浮盈率为4.65%,高达九成产品实现浮盈,仅34只出现浮亏。鹏扬中债-30年期国债ETF、光大中高等级A、工银瑞盈均以超20%的浮盈率位居债基收益前三名。

投资境外市场的QDII(合格境内机构投资者)基金虽面临国际局势与汇率波动等诸多挑战,304只QDII产品在2024年平均浮盈率达14.23%,238只实现盈利,占比近八成,114只浮盈率超20%。

对后市保持乐观预期

展望2025年,杨德龙表示,预计政策面将持续发力,为市场注入新的活力。基于当前经济形势与政策导向,预计市场走势将更为积极乐观,市场重心也将随之进一步提升。在此背景下,优质股票的回升空间值得期待,权益市场的整体回报潜力有望高于去年。

兴华基金管理有限公司FOF基金经理宋珊珊表示,预计权益市场明年整体以“内需+成长”为双主线。内需方面,政策定调已较为明确,财政及货币持续发力,稳楼市政策陆续出台,房地产及消费链条或迎来触底回升。成长方面,国内AI算力及应用落地、消费电子、智能驾驶及机器人等科技主题或会随着产业进展反复发酵;军工、新能源、创新药的产业趋势预计更加明朗,加之估值消化相对充分,值得期待。(彭行蕊)

建行茂名市分行

落地茂名首笔“全国资金流平台”普惠贷款

近日,在人民银行茂名市分行的指导下,建行茂名市分行依托“全国中小微企业资金流信用信息共享平台”,为茂名某建筑企业发放普惠贷款65万元,实现了在“资金流”平台贷款的新突破,小微企业融资再添新渠道。

“全国中小微企业资金流信用信息共享平台”由中国人民银行征信中心推出。该平台为中小微企业建立了专属的数据账户;中小微企业登录“资金流”平台,通过严格身份验证后进入自己的数据账户,生成资金流信用信息报告,并授权金融机构查询。金融机构通过该平台可以便捷、高效地获取客户的资金流信用信息,对客户的经营状况、收支状况、偿债能力、履约行为的动态跟踪分析。平台信息进一步丰富企业信用记录,成为授信审批决策的重要依据,助力中小微企业获得更好的融资服务。

去年10月,“资金流”平台上

线试运行,建行茂名市分行积极响应,快速接入平台,联系小微企业上传相关信息,推动“资金流”平台早落地、早开展、早见效。日前,了解到某建筑企业融资需求及相关资金流信用信息后,建行茂名市分行客户经理第一时间上门确认了客户财务状况和经营周期,根据客户需求成功发放了普惠贷款65万元,为客户解决了周转资金短缺的燃眉之急,进一步提升金融服务质效。

下一步,建行茂名市分行将持续探索平台推广场景,积极贯彻落实推广应用要求。通过资金流数据赋能,打破银企信息壁垒,进一步支持信贷资金精准直达中小微企业。(曾锡海)



中国建设银行
China Construction Bank

理财热线 0668-2873003

工商银行

积极推进股权投资试点业务

工商银行深入贯彻落实党中央、国务院决策部署,落实一揽子增量政策,按照金融监管总局《关于做好金融资产投资公司股权投资扩大试点工作的通知》相关要求,扎实推进股权投资试点工作。截至目前,已在上海、北京、苏州、杭州、长沙、广州、厦门等城市完成股权投资试点基金设立,并实现全国18个试点城市合作意向全覆盖,意向基金规模超千亿元,助力打通科技型企业“募资难”堵点,为新质生产力发展注入新动能。

工商银行充分发挥集团“商行+投行”优势,积极推动股权投资试点业务,并依托投贷联动、股债结合等多元化服务模式,为科技型企业提供全生命周期接力式金融服务。试点城市相关分行发挥属地优势,精准挖掘辖内投资机构、股权项目资源,坚持投早、

投小、投长期、投硬科技,贴近一线“全程支持”。工银投资发挥其股权投资金额大、周期长、专业投研能力强等优势,率先实现多笔业务投放落地,全力推动新质生产力发展。截至目前,已储备对接百余个优质科创项目,重点覆盖集成电路、新能源、新材料、高端装备等战略性新兴产业。

下一步,工商银行将以股权投资试点业务为契机,打造与科技型企业需求更加适配的科技金融综合服务体系,满足企业全生命周期多元化金融需求,促进构建“科技-产业-金融”良性循环,以耐心资本助力推动新质生产力高质量发展。(王欣)



中国工商银行

理财热线:0668-3397172

讲文明 树新风 公益广告

讲诚实
重信用
守承诺

爱我茂名
茂名市文明办 宣