

二季度权益类基金加仓科技成长赛道 防御性资产成“压舱石”

本报综合报道
公募基金二季报披露落下帷幕,权益类基金(股票型+混合型)的持仓结构呈现出科技成长赛道强化布局和防御性资产配置升级的特征。公募排网数据显示,截至二季度末,权益类基金(不含QDII基金)重仓持股总市值达2.621万亿元,较一季度末增长2.55%,在市场中彰显出结构性配置的活力。



(图片来源于网络)

科技主线持续强化

数据显示,截至二季度末,按持股总量统计,权益类基金前十大重仓股分别为紫金矿业、东方财富、兴业银行、招商银行、工商银行、长江电力、中国平安、TCL科技、分众传媒和农业银行。

具体来看,二季度权益类基金持仓显著偏向科技成长。从行业配置看,按持股总量统计(下同),通信设备、电子元件等AI产业链相关领域获得集中增配,TCL科技以9.75亿股持仓量跻身前十大重仓股,较一季度末持仓总量增长12.2%。

晨星(中国)基金研究中心总监孙珩表示,这一调整契合数字经济与技术创新的长周期机遇,基金管理人正通过“硬科技”布局捕捉通信设备、电子等领域的产业升级红利。

与此同时,港股市场迎来权益类基金的显著增配。石药集团、三生制药与美图公司等港股上市公司进入权益类基金加仓榜前十,二季度分别获3.44亿股、2.57亿股、2.11亿股增持。此外,在权益类基金加仓总量居前的港股中,还包括TCL电子、大麦娱乐、京东健康等多家消费行业公司。

深圳市前海排网基金销售有限责任公司公募产品运营曾芳表示,权益类基金管理人对于港股创新药、互联网、消费等领域的配置比例提升,主要源于对港股市场估值信心,认为这些领域具有较高的成长潜力和市场空间。

曾芳认为,随着港股市场的逐步回暖,这些优质企业有望获得更多资金的青睐,从而带动其股价进一步上涨。此外,权益类基金通

过增配这些领域,也能进一步优化投资组合,降低整体风险,提升收益水平。

孙珩表示,二季度权益类基金对港股相关领域配置提升,可能是对估值修复机会及消费复苏预期的布局。整体来看,这样的调整既兼顾了成长空间,也在寻求估值与业绩的平衡,反映出基金对高景气度领域和潜在修复机会的双重关注。

防御性资产配置升级

除此之外,权益类基金也开启“防御模式”。二季度,权益类基金的管理人对银行板块配置比例提升,兴业银行、招商银行、工商银行、农业银行占据前十大重仓股中四席,合计持仓量达54.86亿股。持仓变动数据显示,基金管理人正进行精细化调仓:民生银行以3.69亿股的加仓总量位居榜首,中信银行、兴业银行、交通银行、江苏银行等股份制银行获增持;非银金融领域,东方财富以21.44亿股持仓量稳居第二,显示财富管理赛道仍获长期看好。

陕西巨丰投资资讯有限责任公司高级投资顾问陈宇恒认为,这种分化体现“低估值+高股息”策略的深化。在无风险利率下行背景下,银行板块作为典型防御性资产,其配置价值从单纯估值修复转向兼顾资产质量改善。

多位受访人士表示,从二季度权益类基金整体重仓变化情况来看,其配置策略显示出对“高景气度领域”与“潜在修复机会”的双重押注。在AI等新兴产业高速发展的浪潮中,科技成长提供进攻弹性;在宏观经济温和复苏背景下,银行等防御性资产构筑安全边际。

(彭行蕊)

工行携手十五运会金融服务计划发布

7月18日,中国工商银行广州分行与第十五届全国运动会(以下简称十五运会)广东赛区执委会就工行担任十五运会合作伙伴相关事项达成意向,并发布金融

服务计划。
活力工行,点燃全运激情。工商银行始终站位大局,服务全局,持续推动金融服务创新,不断提升服务国家体育事业的能力和水平。凭借服务多个大型国际国内赛事的丰富经验,工行广州分行先后助力广州马拉松、广州国际龙舟邀请赛等热门体育赛事,“活力工行”品牌深入人心。工行湾区各机构已构建起覆盖赛事保障、金融支持、宣传推广、票务对接及志愿者服务的全流程服务体系,为助力十五运会做好充分准备!

全运同心,助力体育强国。工行湾区各机构同心协力,将依托网点渠道优势,做好赛事保障、宣传推广、票务对接、志愿者服务等全方位支撑,围绕赛事期间“衣、食、住、行、游”等场景的支付需求不断

优化支付服务,提升体育赛事金融服务质效。持续深化支付便利化场景建设,让选手“无碍”竞技、居民“丝滑”观赛,助力赛事顺利进行,实现与全运盛会同频共振、同题共答,为支持全民健身、助推体育强国建设贡献坚实的工行力量。

作为历史上首次由粤港澳联合承办的全运会,也是香港和澳门回归祖国之后,首次共同举办的全国综合性体育赛事,十五运会无疑将成为一座桥梁,便捷港澳和内地之间的沟通,加强三地间的交流。以体育之名,促交融之实。工行湾区各机构结合各赛区需求已推出“跨境理财通”“e账通”“琴澳通”等特色金融服务,工行近期还已成功上线“跨境支付通”服务,为内地与境外居民架起高效、便捷、安全的跨境支付桥梁。

(茂名工行)



理财热线: 0668-3397172

增供给 降成本 提效率

建行茂名市分行精准发力破解小微企业融资难题

国家金融监督管理总局、中国人民银行日前联合发布的《银行业保险业普惠金融高质量发展实施方案》提出,实现普惠金融高质量发展,必须加强党中央集中统一领导,供给多层次、多样化的普惠金融服务,持续提升覆盖面和可得性,推动降低综合成本,不断提升普惠金融服务人民群众生产生活的能力和水平。建行茂名市分行积极响应国家号召,推出了一系列对中小微民营企业的“亲民”金融政策助力企业发展。

以高州某木业公司为例,该公司近期在建行茂名市分行获批400万元“小微抵押快贷”,企业负责人算了一笔账,这笔贷款执行的利率相比此前有了明显下调。在利率下调前,这笔5年期贷款总利息需要30多万元;下调后,叠加建行茂名市分行的普惠贷款利率优惠政策,利息节省了数万元。

建行茂名市分行相关负责人表示,中国建设银行推出了一系列

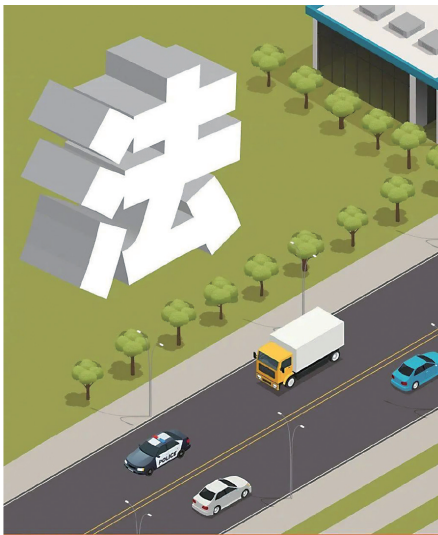
切实可行的解决方案,为小微企业降低综合融资成本,提升经营效益。在信用评估上,不再单纯依赖抵押物,而是综合考量企业的纳税记录、交易流水、信用评级等多维数据,为轻资产但经营良好的企业提供信用贷款,推出了一系列便捷高效的创新金融产品。在流程优化方面,运用金融科技手段实现线上化、智能化审批,大幅缩短贷款审批时间。在贷款定价方面,根据贷款市场报价利率(LPR)、自身资金成本和小微企业客群特征、风险状况等,科学合理确定普惠型小微企业贷款利率水平,小微企业的融资获得感、便利度将进一步提高,更多金融活水为小微企业高质量发展增活力、添动力。



理财热线 0668-2873003



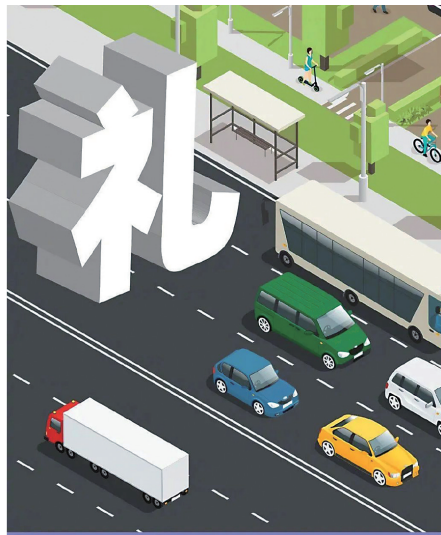
守 | 遵守红绿灯
礼让斑马线



法 | 严禁酒驾和毒驾
安全行车靠大家



知 | 知交规、知礼让
不逆行、不抢道



礼 | 车窗抛物要不得
交通礼仪要懂得