

频现前十大持有人名单

理财资金借道ETF布局权益市场

本报综合消息 公募基金2024年报显示,多只银行理财产品跻身ETF(交易型开放式指数基金)2024年末前十大持有人之列。其中,宽基指数、红利低波动及央企主题ETF成为理财产品重点配置方向。

业内人士表示,相较于股票、主动权益类基金,ETF具有分散性、透明性、低成本和工具化特征,更契合理财公司服务稳健客群、交易便捷的诉求,在政策引导与低利率环境的双重驱动下,理财公司通过持有ETF积极参与权益市场,推动“固收+”产品线建设。



(图片来源于网络)

理财产品成为ETF大买家

招银理财和兴银理财旗下产品在多只ETF2024年末前十大持有人名单中亮相。

招银理财旗下产品现身招商中证国新央企股东回报ETF、易方达中证红利低波动ETF等产品前十大持有人名单。其中,“招银理财招智睿和稳健(安盈优选)360天持有1号混合类理财计划”以7.92%的持有比例成为招商中证国新央企股东回报ETF的第一大持有人,共持有806.23万份。在易方达中证红利低波动ETF前十大持有人名单中,“招银理财招睿丰润(尊享)180天持有期1号固收增强理财计划”“招银理财招睿颐养睿远稳健一期(五年封闭)固定收益类理财计划”“招银理财招睿嘉利日开14个月持有1号固收增强理财计划”分别是第1、4、7大持有人,合计持仓占比9.23%。此外,招银理财还配置了A50ETF、大数据ETF、化

工ETF、机器人ETF等产品。

此外,中邮理财、光大理财、华夏理财、广银理财等理财公司,吉林银行、大连银行、哈尔滨银行、江阴农商银行、张家港农商银行等银行旗下理财产品也出现在部分ETF前十大持有人名单中,且多为固收类理财产品。

契合理财公司需求

当前,理财公司通过持有ETF积极参与权益市场,推动“固收+”产品线建设。在低利率环境下,此举既能增厚理财产品收益,又符合政策鼓励理财等中长期资金入市的导向。

“客户对理财产品收益的期待值较高,但当前仅靠固收类资产难以实现,因此在政策鼓励理财资金入市的背景下,理财公司通过持有ETF积极参与权益市场,从而满足客户对投资回报的需求。”招银理财相关人士说。

相较于股票、主动权益类基金,ETF具有分散性、透明

性、低成本和工具化特征,更契合理财公司服务稳健客群、交易便捷的诉求。“ETF具备三方面优势:一是ETF通过一篮子股票分散投资,能有效规避个股风险,更适合主打稳健的理财产品进行投资;二是ETF为场内交易,支持‘T+0’或‘T+1’,交易灵活,且ETF每日公开持仓组合,投资者可实时穿透底层资产;三是ETF严格跟踪指数,2020年以来股票型ETF的日均跟踪偏离度中位数仅约0.03%,年化跟踪误差约0.7%,整体跟踪效率较高,便于投资者控制整体组合的风格暴露。”上述招银理财人士表示。

理财资金加速布局

ETF市场扩容与产品创新为理财公司带来了新的发展机遇。

上海证券交易所发布《ETF行业发展报告(2025)》显示,截至2024年底,境内交易所挂牌上市的ETF总规模达到3.7万亿元,较2023年底增长81%。

其中,股票ETF规模达到2.89万亿元,创历史新高,约占A股总市值的3%。

在市场扩容的同时,ETF创新也在持续深化。“ETF产品线丰富,可支持多元化、多主题的权益投资策略。当前,ETF已形成宽基、行业、主题、跨境等多元矩阵,且近年来产品的创新探索和多元化发展较为积极,指增、Smart Beta、QDII等创新产品不断涌现,可灵活对接理财客群需求。”招银理财表示。

去年12月兴银理财通过旗下理财产品成功落地理财公司首笔场内ETF期权直投业务。“ETF期权兼具风险对冲与收益增强双重功能,还能帮助优化单一策略、构建多元组合,大幅拓宽了投资策略的运用空间。”兴银理财表示。

理财公司正积极把握市场机遇。4月8日,苏银理财称,当前,A股估值仍处于历史低位,公司已增持ETF,后续将充分发挥耐心资本、长期资本作用。(李静)

市民不慎泄露卡号密码

茂名工行快速响应阻断电信诈骗

3月28日傍晚,暮色暗沉,中国工商银行茂名信宜支行营业室已结束对外营业,网点人员正在处理当天轧账工作。一阵急促的拍打声突然响起,只见一位神色焦急的中年客户紧贴玻璃门举着手机不断比划,网点人员赶紧上前了解情况。

经询问,客户在刷短视频时轻信了不法分子话术,被诱导点进仿冒网页输入了银行卡账号、密码和短信验证码。意识到可能受骗后,客户赶紧带着银行卡来到最近的工行网点求助。

“立即启动电信诈骗应急处置预案!”闻讯赶来的信宜支行行长赖森和主管行长曹丽娥迅速分工:一边指导客户通过智能柜员机查询账户情况,协助其拨打95588办理临时挂失,及时锁定账户资金;一边联系反诈中心报警,为客户后续资金追索和冻结止付争取宝贵时间。

看到银行卡200多万余额安然无恙后,客户松了一口气,并前往派出所配合

警方查案。在核对账户明细时,客户突然发现有一笔7万多元资金在银行卡挂失前就被骗子转走,警方急需调取完整交易明细协助破案。得知消息的信宜支行迅速响应,曹丽娥带领网点运营主管张钰艳、客服经理丘逸婷紧急返岗,茂名分行个人金融业务部、运行管理部同步开启绿色通道,紧急调取跨行交易流水,精准定位资金流向,为警方侦办案件提供关键依据。

据悉,今年以来工商银行茂名分行已累计拦截电信诈骗超40起,为客户避免经济损失逾470万元,切实筑起了金融安全“防火墙”。(严文杰)

ICBC

中国工商银行

理财热线:2284661

畅游中国香港刷建行信用卡

“食玩购”礼遇不停歇

现在带着建行信用卡畅游香港,“食玩购”礼遇不停歇。

礼遇一:搭中国香港车船,享立减优惠。报名成功后,持建行龙卡银联信用卡通过银联手机闪付或银联二维码支付港铁、九巴、龙运、城巴、香港电车、港九小轮、新渡轮、天星小轮车船费有机会享6.7折优惠,每日至高减1港币。

礼遇二:消费达标享全球机场贵宾室权益。报名成功后,指定建行龙卡银联信用卡(白金及以上等级)持卡人使用银联二维码或银联手机闪付在境外线下商户消费满2000元人民币,即有机会享1次免费机场贵宾室服务权益。

礼遇三:中国香港滴滴出行享返现50%。通过DiDi HK打出租车,使用建行龙卡万事达信用卡支付,每笔出行订单可获50%返现,至高可达88港币,每位持卡人限享10次优惠。

礼遇四:Visa乘公共交通笔笔返现10%。报名成功后,在中国香港拍建行龙卡Visa畅享MUSE信用卡乘公共交通,有机会享笔笔10%返现,累计至高可返

20美元。活动仅支持具备ODA功能的龙卡Visa单标信用卡参与。

礼遇五:天际100香港观景台,标准门票享8折优惠。持建行龙卡银联信用卡在中国香港天际100票务柜台通过银联网络支付,购买两张标准门票尊享8折优惠。

礼遇六:餐饮商户消费满200元返30元。使用建行龙卡运通信用卡在“美国运通卡礼遇”小程序绑卡并成功报名,在中国香港地区餐饮类商户消费,单笔满200元(含)人民币,有机会享30元返现,每月单卡返现最多1次。

更多活动详情,请关注“龙卡信用卡”公众号或咨询建行茂名市分行各网点。(陈悦)

中国建设银行

China Construction Bank

理财热线 0668-2873003

为中国人民谋幸福 为中华民族谋复兴



为中国人民谋幸福 为中华民族谋复兴