

多家基金公司发布下半年投资策略

科技板块成核心“战场”



(图片来源于网络)

本报综合消息 随着基金公司陆续发布下半年投资策略,公募基金下半年重点关注的投资方向浮出水面。多家基金公司认为,下半年A股投资机会大于风险,结构性机会突出,其中,科技板块是多家基金公司下半年重点关注的方向,年初火爆的科技公司估值已消化至合理位置,下半年或将涌现新的投资机遇。此外,有基金公司认为,港股流动性的想象空间持续打开,下半年恒生科技成分股的估值有望持续提升,将继续关注港股市场机会。

机会大于风险

近期多家基金公司陆续举办年中策略会或发布下半年投资策略,多家基金公司认为下半年A股投资充满机遇。

“A股市场整体或呈现结构性机会主导的震荡上行格局,估值修复与盈利增长驱动并存,机会或大于风险。”金鹰基金表示,预计国内经济在结构性政策和财政托底下企稳复苏,节奏温和,核心观察点在于修复强度及政策落地效果。

招商基金投资管理一部总监李奎认为,下半年A股市场是机遇与风险并存的格局。机遇主要表现在目前A股市场整体估值水平仍处在历史偏低位置,同时宏观上我国正处于货币政策与财政政策“双宽松”时期,这对A股市场向好形成重要支撑。风险主要在于在“逆全球化”扰动下不确定性逐渐增强,外部环境变化等可能会对A股

产生负面影响。

国联安基金常务副总经理、首席投资官魏东表示,2025年A股市场板块分化明显,结构性机会突出,资金聚焦细分赛道。投资策略上,要聚焦中国发展的必经之路与新兴赛道,布局安全与战略产业、政策支持方向,关注新消费、技术前沿等新兴趋势。当前市场虽有挑战,但政策和制造业崛起为投资提供方向,投资者需把握宏观逻辑,挖掘结构性机会。

聚焦科技板块

在具体投资机会上,科技板块仍然是基金公司下半年重点关注的方向。景顺长城基金基金经理农冰立认为,当前市场的平淡状态有望被打破,下半年科技板块值得关注。年初火爆的科技公司估值已消化至合理位置,下半年或涌现新的投资机遇。其中,AI相关的算力及应用公司,随着国内外新

应用不断推出,市场对AI商业变现的认知将逐渐提升,这种方向一旦形成,股价就会因此而受益;智能驾驶方面,6月、7月多款新车发布聚焦智能化,叠加当前相关公司估值偏低,若市场形成良性认知,或带来较好投资环境。

富荣基金表示,2025年是AI应用在国内爆发元年,复盘过往科技创新的演变,通常是以基础设施、终端再下游应用的节奏渗透。对应到AI时代,算力基础设施先行,然后是AI应用的快速渗透。按照过往信息技术产业特点,下游应用的市场空间远大于上游基础设施的市场空间,因此,未来AI应用市场空间或较为广阔。

看好港股投资前景

港股今年备受市场关注,展望下半年,多家基金公司仍然对港股的投资充满期待。华夏基金介绍,今年以来,港股

IPO不断升温,尤其是不少A股龙头企业赴港进行二次上市,吸引了不少外资基石投资者,在更多优质企业赴港上市的背景下,港股流动性的想象空间持续打开。同时,在国内经济复苏、AI业绩催化预期以及更多优质企业赴港上市的背景下,下半年恒生科技成分股的估值有望持续提升;一旦有爆点事件催化,高弹性、高成长等特性将使其具备更大的向上动能。

华宝基金首席投资官、国际业务部总经理周晶表示,尽管去年9月以来港股上涨明显,拉长时间看港股仍然落后于全球大多数市场。2020年以来,恒生科技指数上涨约15%,同期标普500、DAX等指数均上涨80%以上。优质A股和海外中国资产赴港上市都提升了港股资产的吸引力,全球资产的再平衡和资金南下则提供了资金供给。

(中国证券报)

金融活水润千年香韵

茂名工行精准金融服务助力电白沉香产业发展

在“中国沉香之乡”广东茂名电白区,郁郁葱葱的沉香树绵延成片,1500多年的沉香种植传统与“百千万工程”深度融合,让沉香产业成为乡村振兴的“动力引擎”。工商银行茂名分行以精准金融服务,支持电白沉香产业发展壮大。

广东某农业有限公司多年来深耕沉香产业,随着业务拓展,扩大生产规模遭遇资金瓶颈。电白工行得知后,迅速行动,工作人员深入沉香培育基地、加工厂,实地了解运营情况和融资需求,量身定制了“种植e贷”融资服务方案,并开通绿色通道、优化审批流程,快速发放了100万元“种植e贷”,助力企业培育沉香苗、升级工艺品生产线。

在电白区某沉香科技有限公司300多亩基地里,5万棵沉香树正舒展新枝,见证着企业发展。随着品牌知名度不断提升,拓展全国市场成为企业的迫切需求。电白工行在“千金万户大走访”中敏锐捕捉到企业资金痛

点,经过深入调研评估和高效授信审批,5个工作日内就完成了200万元贷款投放,极大缓解了企业租赁新土地、引进自动化生产线的资金周转压力。

近年来,茂名工行围绕电白沉香产业发展需求,以“种植e贷”为核心,配套“e抵快贷”“e企快贷”等信贷产品,构建起了覆盖“种苗培育-规模种植-精深加工-文旅融合”综合金融服务体系,为种植户、加工企业、合作社等各类涉农主体,提供不同发展阶段所需的资金支持,助力实现从“一棵沉香树”到“一条全链路”的蜕变。近年来,工行累计为超20家电白沉香企业投放贷款超5000万元。

(杨敏燕)



以快递数据核定授信额度

茂名首笔“顺丰合作荔枝商户”善营贷在建行落地

时值盛夏,荔枝、三华李、黄皮、龙眼等水果次第上市,水果之乡茂名处处唱响丰收赞歌。与此同时,随着各类互联网平台的不断发展,茂名特色产业对电商销售和快递运输的依赖越来越大,不少中小商户面临季节性资金周转压力。

建行茂名市分行深入开展市场调研的基础上,联合顺丰物流平台,创新设计“物流+金融”服务方案,日前成功落地首笔“顺丰合作荔枝商户”善营贷,为商户解决资金周转难题。

高州荔枝商户古先生每年荔枝季均需支出快递费用数十万元,建行茂名市分行根据其与顺丰的历史合作数据及交易流水,快速核定授信额度,为古先生迅速投放贷款30万元。古先生表示:“这笔资金无需抵押,有快递数据就能贷,及时解决了荔枝季收购资

金缺口!”并一再为“从申请到放款仅3个工作日”的“建行速度”点赞。

像古先生这样的客户在茂名还有很多很多。建行“顺丰合作荔枝商户”善营贷基于物流、资金流等场景,结合创新金融产品,成功开拓了金融支持茂名特色产业百亿产业链的高效便捷路径。下一步,建行茂名市分行将围绕荔枝、龙眼等特色农业产业链,立足金融场景,扩大“善营贷”覆盖范围,为茂名农业高质量发展注入更多金融活水。

(邱霞)



关爱未成年人 公益广告

书香环境
为孩子阳光成长护航



爱我
茂名

茂名市文明办 宣