

抢人才、布新品 公募争挖北交所第一桶金

自首批精选层企业相继公布将于11月15日在北京证券交易所(以下简称“北交所”)上市,距离北交所正式“开门迎客”已经逐步逼近。在此背景下,公募基金也在积极筹备投向北交所的相关基金。据证监会官网显示,截至11月11日,当前共有9只“北交所”主题基金上报,还有部分公募申请设立未来可投向北交所标的的“专精特新”基金。此外,部分公募甚至券商也在加速搭建相关人才团队,并以优越的薪资待遇“招兵买马”。

在业内人士看来,虽然上述北交所相关主题产品能满足部分投资者的特定投资需求,但由于其风险管理和风险特征与普通基金不同,在投资的过程中,还是建议投资者根据自身的风险偏好进行适当选择。

北交所投研人才成香饽饽

随着大地电气等10家精选层企业在11月10日发布在北交所上市公告书,并明确上市时间为11月15日,这也代表着北交所将在同日正式开市。

而在北交所即将“开门迎客”的同时,公募等机构投资者也在有针对性地“招兵买马”,涵盖北交所以及北交所“储备基地”——新三板的团队人才。尤其是在北交所即将正式开市后,这一现象格外明显。

北京商报记者通过查询猎聘网发现,泰康资产管理有限责任公司公开招聘新三板研究员,要求3-5年经验,包括2年以上新三板或者中小盘行业的买方或者卖方研究经验等;月薪为18K-30K,实行24薪制度。工作职责方面,要求深入分析北交所、中小盘的行业特点,撰写各类行业、公司分析报告;跟踪股票市场价格波动及走势,对

北交所相关行业重点标的进行专项研究,预判行业后市表现及策略优化等。

对比其他行业的研究员岗位来看,上述岗位的薪资待遇具有明显优势。如深圳市某资产管理有限公司招聘的量化研究员的薪资为20K-40K,实行14薪制度;某知名基金管理公司招聘驻上海的基金研究员,薪资则为19K-25K,实行15薪制度。由此不难看出,机构投资者吸纳北交所投研人才的决心。

值得一提的是,在公募基金为北交所业务“招兵买马”的同时,也有不少券商机构广泛招聘了解北交所及新三板相关内容的人才。如申万宏源证券承销保荐有限责任公司招聘北交所业务团队的团队成员;第一创业证券招聘新三板研究员负责北交所业务;还有某知名证券股份公司招聘投行项目主管/经理岗,专门负责北交所业务。

此外,北京商报记者注意到,尽管此前也有部分券商在陆续招聘有关新三板的业务人才,但自10月以来,相关招聘明显增多。就最近一个月的招聘情况来看,大部分券商在10月初开始发布相关招聘启事,11月以来,券商发布“英雄招募令”的频率同样未见减少。

除正在搭建北交所相关人才团队的机构外,北京商报记者还了解到,已有部分公募完成了相关团队的筹建。大成基金表示,高度重视此次北交所投资机遇,精选能力圈契合的基金经理以及产业研究能力优秀的研究员组成专项小组,深度挖掘投资机会。

具体来看,上述专项小组的成员包括大成基金基金经理谢家乐,据悉其对于新兴板块具有丰富投资研究经验。此外,团队成员中还包括了来自大成基金中游制造、

TMT(数字新媒体产业)组和宏观周期组的基金经理及行业研究员共计8人。

万家基金基金经理叶勇也提到:“在新三板市场,我们具备业内不多见的六年以上的丰富投资经验,对于开展北交所股票投资,我们在前期已经打下了比较好的基础。近期已在积极深化北交所公司研究覆盖,全部北交所公司都会纳入现有的公司整体权益投资研究体系,按照行业划分由研究员进行跟踪覆盖”。

主题基金或将参与战略配售

事实上,在机构投资者加快搭建人才团队的同时,部分基金公司也在积极准备投向北交所的主题基金产品。据了解,目前及未来有望投向北交所标的的基金产品已先后上报15只。

据证监会官网显示,截至11月11日,易方达、广发、华夏、汇添富、南方、嘉实、万家、大成、中信建投共9家公募已递交北交所主题基金的申请材料,并获证监会接收。

其中,首批8家公司均于10月18日递交相关材料,并在10月25日获证监会受理。而中信建投基金也在11月4日递交相关产品的申请材料,并在同日被接收。目前,相关产品的审批程序也在稳步进行中。而从上述9只产品的名称可以看出,这类产品均采用两年定期开放模式运作,且产品名称均带有“北交所”字样。

据某大型公募介绍,北交所主题基金投资北交所标的的方式包括了二级市场买入、打新、IPO战略配售及定向增发等数种方式。而北交所主题基金主要投资于在北京证券交易所上市企业;封闭期内,这类基金也可以通过战略配售投资北

交所股票。

除上述9只产品外,还有部分公募机构上报了“专精特新”基金。据了解,投资者可以通过这类门槛相对较低的基金分享北交所“专精特新”上市公司的投资机会。对于“专精特新”企业的含义,招商基金解释道,这是指具有“专业化、精细化、特色化、新颖化”特征的中小企业。

其中,首只“专精特新”基金——景顺长城专精特新量化优选股票已于10月21日获批,并在11月5日-30日期间发行,募集上限为60亿元,目前还在募集期。而南方基金和招商基金此前上报的南方专精特新混合基金、招商专精特新股票基金已于11月5日获批,其中,招商专精特新股票基金定档11月15日发行。目前还有博时基金、鑫元基金、大成基金的“专精特新”基金正在审批中。

在招商基金基金经理韩冰看来:“专精特新”股票标的空间潜力大,具有广阔的发展前景。未来随着“专精特新”中小企业的发展壮大,“巨人”指专注于细分市场、聚焦主业、创新能力强、成长性好的专精特新企业)名单中未上市的企业都有可能陆续登陆北交所或其他交易所。“专精特新”企业整体在企业盈利方面毛利率较高,成长性方面也值得期待。

投资仍需注意新品风险特征

在相关人才团队搭建完毕后,公募机构又将通过怎样的方式进一步推进相关产品的运作以及加强对北交所的投资研究?

南方基金权益投资部基金经理雷嘉源表示,南方基金将积极通过主题基金和混合型基金的方式参与北交所市场,目前已

经完成产品的初步方案及上报流程,相关交易系统测试完毕,产品部门和投资相关人员也就上报产品的设计、规模、投资方式等问题进行了多次研讨。下一步,将结合时间安排进一步加大北交所投研资源的投入,包括但不限于对现有精选层挂牌企业的再次全面覆盖、产品细化的投资安排设置及拟挂牌企业的梳理研究。

博时基金也提到,针对“专精特新”方向一直以来都有系统的研究框架。公司按照全产业方向划分为5个投研小组,其中大部分都投入在硬科技和新兴产业方向,同时打通一级和二级市场,特别是对于新三板精选层的核心标的一直纳入研究覆盖范围内。

对于投资者布局北交所方面,有业内人士提醒道,虽然“北交所”主题基金和“专精特新”基金满足了一部分投资者的特定需求,但由于这类产品也具备一定的风险特征,在投资的过程中还是要注意风险。“上述可投资北交所标的的基金虽然可以满足部分投资者的需求,但这类产品和普通基金的风险管理甚至风险特征也有所不同,所以建议投资者在投资的过程中要根据自己的风险偏好来选择,不要盲目追求热门主题基金”,前海开源首席经济学家杨德龙建议道。

在叶勇看来,普通投资者借道公募基金投资北交所,需要认识到北交所上市公司与沪深上市公司的差异,如北交所是以创新型中小企业为主,具有高成长、高收益、高风险并存的特征,行业特征上以制造业、信息技术行业为主。叶勇还提醒:“风物长宜放眼量,对于北交所基金投资,尤其要注重长期持有、价值投资,不过于关注短期的市场投机”。北京商报记者 刘宇阳 李海媛

业绩亮眼管理规模大幅增长 华夏基金中生代基金经理获追捧

在人才辈出的公募基金业,中生代基金经理俨然已成为整个行业的中坚力量。Wind数据显示,截至今年10月末,公募基金经理人数达到2755人。其中,中生代基金经理共1158位,占比达到42.03%。而在基金公司内部,中生代基金经理也已成为投研的核心力量。以头部公司华夏基金为例,秉承“研究创造价值”理念,华夏基金坚持卓越的主动投资管理能力建设,以多策略为核心构建投研团队。经过多年发展,华夏基金打造了以郑泽鸿、周克平、钟帅、屠环宇等为代表的中生代基金经理“天团”。

根据刚刚披露的基金三季报,华夏基金中生代基金经理受到了众多投资者的高度认可与热烈追捧。三季报数据显示,华夏基金旗下11位中生代基金经理管理基金总规模,已从年初的553.1亿元增长至三季度末的917.8亿元,增量364.7亿元,增幅达到66%,更有近半数中生代基金经理管理规模翻倍。其中,钟帅的管理规模从年初0.90亿元的规模,增长至三季度末的72.57亿元,增幅近80倍;常亚桥和季新星的管理规模增幅分别为16倍和4.3倍;华夏能源“一哥”郑泽鸿和华夏消费“一姐”孙轶佳的管理规模也分别增长176.71%和151.32%。

对照基金业绩和规模数据不难发现,华夏基金中生代基金经理“天团”管理规模的大幅增长,源于其出色的业绩表现。Wind数据显示,截至今年10月底,规模增幅最多的钟帅管理的华夏行业景气年内收益率达到70.60%;而自去年7月28日管理该基金以来,任职回报高达121.66%,年化回报近89%。郑泽鸿管理的华夏能源革新A今年以来也已斩获51.02%的回报;该基金过去两年和三年的业绩更是高达327.43%和437.81%。此外,屠环宇管理的华夏创新前沿 2020.3.23开始任职,和林晶共同管理)和孙轶佳管理的华夏新兴消费A(2018.11.7开始任职),在其任职内的年化回报均超40%;而常亚桥管理的华夏新时代(任

2018.5.30开始任职)和季新星管理的华夏行业龙头(2020.11.18开始任职),在其任职期年化回报也都超过20%。

对于优秀的人才,华夏基金一直求贤若渴,并且十分重视投研人才的内部培养。华夏基金的中生代基金经理大都是内部培养的,从研究员逐步成长为能够独当一面的基金经理。正如华夏基金总经理李一梅所言,基金经理的培养,虽然耗时漫长,但也使团队有了一以贯之的价值观和理念,让其能够在不断的传承和更新中,形成团队的向心力和凝聚力。而这种优质、高效的协同也是华夏基金在未来20年、30年保持核心竞争力的不竭动力。

业内人士评价表示,中生代基金经理之所以能够成为行业中坚,一方面,他们的年龄结构相对较为年轻,对于新鲜事物的接受程度更高,从而能够更好地把握市场上层出不穷的新热点。另一方面,中生代基金经理基本都经历了完整的牛熊周期,不仅对市场有了更深刻的认知,而且也在实战中训练出了市场敏锐度,同时也令投资理念和框架日趋成熟。对于基金公司而言,中生代基金经理无疑是宝贵的财富,也是公司乃至行业未来的中流砥柱。而像华夏基金这样旗下人才“满园春色”的公司,不仅能在投研中体现出更强的战斗力,同时也能令公司在发展中保持更强的竞争力。

中信银行启动跨境理财通业务 升级服务大湾区居民跨境理财

10月18日,中国人民银行、香港金融管理局和澳门金融管理局公布跨境理财通业务首批试点行,跨境理财通业务正式开客。作为首批试点行,即日起,中信银行和中信银行(国际)联手为大湾区内地居民和香港居民提供跨境理财通服务。

中信银行作为一家综合性商业银行,在大湾区设立超过140家网点,覆盖珠三角九个主要城市。1987年成立以来,中信银行一直高度重视港澳客户金融需求,在服务港澳客户方面有着丰富经验。作为跨境理财通业务合作伙伴,中信银行(国际)是中信银行全资持有的一家扎根香港的综合性牌照商业银行,在香港拥有27家分行及2家商务理财中心,为客户提供包括财富管理、个人银行等全方位金融服务。通过中信银行提供的跨境理财通服务,大湾区内地居民可购买香港地区销售的合格投资产品,实现全球资产配置;香港居民可投资内地稳健型的理财和基金产品,增加人民币资产配置,享受内地经济增长成果,见证祖国伟大复兴。

跨境理财通业务作为大湾区发展红利,是继QFII、股票通、基金互认及债券通之后,又一项拓宽大湾区居民跨市场资产配置的举措。据德勤与澳洲

会计师公会联合发布的报告,大湾区居民总数达7000万,超过600万元人民币可投资资产的家庭超过45万户,累计可投资资产总额达2.7万亿元,作为“聚宝盆”的大湾区正成为全球财富管理机构的必争之地。借助跨境理财通服务,中信银行可以深挖大湾区市场红利,把握两地财富机遇,向大湾区居民提供“有温度”的财富管理,打造“客户首选的财富管理主办银行”。

一直以来,中信银行积极践行粤港澳大湾区国家重大战略,切实履行国有企业使命担当。此次借助跨境理财通业务契机,中信银行将继续发挥在港子公司优势,服务大湾区居民金融需求,支持粤港澳大湾区发展。当前,中国金融市场正在进入“大资管、大财富”的新时代,中信银行将紧抓互联互通政策机遇,充分发挥中信集团“金融+实业”的独特优势,不断创新,为客户提供更好的财富管理服务。



中信银行北京分行 优化小微企业账户服务暖人心

中信银行北京分行坚决贯彻党中央、国务院“放管服”决策部署,践行优化首都地区营商环境工作要求,坚持“两个不减、两个加强”原则,多措并举切实解决小微企业开户难问题,有效提升小微企业银行账户服务质效,提高取消企业银行账户行政许可后企业和群众的获得感。

开户流程方面,自取消企业银行账户行政许可以来,中信银行北京分行陆续推出小微企业开户绿色通道、企业开户多渠道在线预约、客户分级分类管理和简易开户服务等小微企业开户服务优化举措,全面梳理开户预约、临柜办理、实地尽职调查等环节,从简从快,压减小微企业开户环节和时间,实现小微企业开户“最多跑一次”,客户申请到账户正常使用1-3个工作日内完成,切实提升小微企业开户便利度。

服务费用方面,中信银行北京分行积极响应监管部门倡议,努力承担社会责任,进一步加大对实体经济让利力度。免除小微企业基本户开户费用、工本费用,实现开户零费用;降低对公跨行转账、电子银行服务等支付手续费,减轻企业支付结算成本。通过

应降尽降,激发小微企业创新创业活力,支持首都经济发展。

目前,中信银行北京分行已在营业网点、官网等醒目位置公示企业开户服务标准、资费标准和办理时限,印制《小微企业银行账户开户服务指引》为小微企业答疑解惑;同时,建立企业开户服务投诉管理制度,公示投诉专用联系电话,广泛接受社会监督。

开立银行账户是小微企业开展生产经营活动的前提条件,是金融服务实体经济的基本要求,银行开户服务和收费与小微企业账户服务水平密切相关。中信银行北京分行将继续响应国家号召,持续贯彻“改善营商环境,切实服务实体经济”的改革精神,增强责任感和使命感,不断提高金融服务质量,助力首都营商环境持续优化建设和经济高质量发展。

