

财眼

恒丰银行理财子公司获准开业

理财子公司开业加速审批却放缓市场头部格局已现

8月3日,恒丰银行官网发布公告官宣恒丰理财正式开业,成为下半年首家成立的银行理财子公司。“今年理财子公司获批开业的数量明显增加,行业竞争有望加剧。”业内人士表示。从银行理财市场情况来看,头部格局或已形成。普益数据显示,在资管新规正式实施的半年里,银行理财产品呈现出“固收为主、投资门槛较低、收益波动较大”等现状特征。

■新快报记者 杨依泓

今年以来已开业6家

自2019年5月建信理财成立至今,全国已有29家银行理财子公司获批筹建,其中国有大行6家、股份行11家、城商行7家、农商行1家、合资4家;已经获批开业的理财子公司有28家,仅剩渤海理财尚在筹建。其中,恒丰银行成为第十家开业的股份制理财子公司。

根据恒丰银行2021年年报,截至报告期末,恒丰银行存续的各类理财产品规模1273.83亿元,同比增长15.09%。新产品规模占比同比增长27.42个百分点。

“从数量看,今年理财子公司获批开业的数量明显增加。”光大银行金融市场部宏观研究员周茂华表示,随着符合资质的理财子公司增加,行业竞争有望加剧,从中长期看有助于提升行业服务质效。

据统计,今年以来已开业六家银行理财子公司,而去年同期仅有一家开业,明显“加速”,但若从理财子公司

获批进展看,近一年来没有新的理财子公司获批。目前来看,12家股份行中还有浙商银行的理财子公司尚未获批筹建,该行曾于2020年11月宣布拟出资20亿元成立理财子公司,不过截至目前未有新进展。此外,渤海银行的理财子公司已于2021年4月获批筹建,目前尚未获准开业。

有声音认为,部分银行的收入来源以传统存贷业务为主,缺乏新的业务增量,故没有获批成立理财子公司,目前监管的大背景是让部分银行回归传统的存贷业务,对于不同的银行有不同的主营业务定位。

10家理财子存续余额占五成

“从银行理财产品存续余额上看,头部格局已经形成。”有银行业分析师指出。从数据上看,招银理财、建信理财、工银理财等10家理财公司的存续余额达到了15.4亿元,占全行业理财产品余额的53.1%,头部格局已经形成。

不少声音认为,随着符合资质的理财子公司增加,未来银行理财子公司的竞争既是产品、客户的竞争,也是资产配置能力的竞争,更是投研能力的竞争。

普益标准研报显示,目前多家机构积极布局创新理财产品市场,如ESG、养老和碳主题产品数量日渐增加,截至2022年6月30日,产品存续数量较去年末分别增发了42款、21款和13款,三类产品的存续数量分别达到175款、25款和84款。

“能感觉到今年以来购买理财产品的客户比往年增多了,也更注重产品的风险、资产配置等信息。”某国有银行广州一网点理财经理对新快报记者表示。

普益数据显示,在资管新规正式实施的半年里,银行理财产品以固收类为主,占比达92.11%,风险等级集中于二级,起购金额也较低,收益风险方面则受资本市场震荡影响波动较大。

阿里Q1财报:业绩超预期 营收同比持平

新快报讯 记者郑志辉报道 8月4日晚,阿里巴巴集团公布2023财年第一季度(自然年2022年二季度)业绩,季度收入人民币2055.55亿元,同比保持稳定,经调整EBITA同比下降18%至人民币344.19亿元,均超过市场预期。

财报显示,截至2022年6月30日的12个月,超过1.23亿消费者在淘宝天猫年度消费超过人民币10000元,这些消费者的跨年活跃率约98%,与截至3月底的情况基本持平。截至2022年6月30日,88VIP会员规模达到2500万,在为消费者提供增值服务能力上,阿里继续保持领先。

阿里巴巴正在从消费互联网越来越深地进入到产业互联网。本季度,阿里云营收在跨分部抵消前和抵消后分别增长至239.38亿元和176.85亿元,经调整EBITA盈利2.47亿元,连续七个季度实现盈利。

本季度,国际商业分部收入为人民币154.5亿元,同比增长2%。阿里云新增了泰国、德国两座数据中心,截至目前,阿里云在全球28个地域运营着85个可用区。本季度,菜鸟自营的海外分拨中心总数增至10个。

通过持续改善运营效率与优化成本,本季度关键战略业务均出现亏损收窄。其中,淘特、Lazada实现亏损同比和环比收窄;淘菜菜亏损环比大幅收窄。饿了么单位经济效益改善,推动本地生活服务分部的经调整EBITA亏损收窄,优酷已连续五个季度实现亏损同比收窄。

另据财报,截至2022年6月30日,阿里巴巴以约35亿美元回购了约3860万股美国存托股(相当于约3.087亿股普通股)。

阿里巴巴集团CEO张勇表示,过去一个季度,虽然业务在4月、5月增速相对放缓,但进入6月已经看到向好迹象,对未来长期增长充满信心。

产投集团与两头部机构达成战略合作

新快报讯 记者陆妍思 通讯员叶丽珠报道 广州半导体产业再迎重磅利好。近日,广州产投集团先后与北京建广资产管理有限公司(以下简称“建广资产”)、北京智路资产管理有限公司(以下简称“智路资本”)举行战略合作签约仪式。两家头部机构均表示,将发挥各自主营领域的专业优势,分别在硬科技投资领域和半导体产业投资领域与广州产投集团展开全面战略合作,包括但不限于合作开展产业研究、合作设立私募股权投资基金、联合开展新兴产业项目投资等。

业内人士认为,此次战略合作的延伸,将有效补强广州半导体产业链,助力广东打造中国集成电路产业发展第三极。

广州产投集团董事长高东旺表示,此前广州产投集团作为牵头方出资35亿元,联合广州开发区投资集团共同出资60亿元,通过投资智路建广联合体搭建的战投收购平台北京智广芯控股有限公司,成为紫光集团收购重整的战略投资方,未来将统筹调配高水平的科技创新服务和产业生态园区等优势资源,为紫光集团导入广州半导体项目提供全要素设计、全过程陪伴和全周期服务。

上市公司CSR观察

6倍溢价跨界并购亏损企业绿康生化收到关注函

深交所要求其说明高溢价收购的原因及必要性

6倍溢价收购业绩亏损标的光伏公司,兽药公司绿康生化的“跨界”动作引发市场关注。8月4日,绿康生化的股价迎来第四个连续涨停。同时,也引起了监管部门的关注。8月3日晚间,绿康生化收到深交所《关注函》,要求绿康生化说明拟超6倍溢价并购亏损企业的原因及必要性,是否存在迎合热点炒作股价的情况等。

昨日,绿康生化收报18.48元/股,总市值约为26.11亿元。

■新快报记者 涂波

跨界公告一出 股价创三年来新高

今年以来,锂电、光伏、新能源车等热门概念受到资本市场的热捧,而上市公司跨界涉足热点领域已不是新鲜事。7月31日,绿康生化发布了一则资产收购的合作框架协议公告,公司拟以现金方式收购江西纬科新材料科技有限公司(下称“江西纬科”)100%的股权,进而布局光伏胶膜行业,资产预估值1亿元,较其账面净资产溢价约632%。对于高溢价收购的原因,绿康生化表示,主要因看好江西纬科公司及光伏胶膜行业未来发展前景。此外,绿康生化还拟置出福建浦潭热能有限公司100%股权。这则“跨界”消息直接催化绿康生化的股价走势,股价创三年来新高。

绿康生化于2017年登陆深交所,产品涉及医药原料药和食品添加剂等。2017年至2021年,公司净利润水平平均保持同比下降之势。最新业绩

预告显示,今年上半年,预计净亏损3500万元至4300万元。

资产腾挪 先套现再购买

截至2022年第一季度末,绿康生化的货币资金仅5828万元,若要完成本次收购,公司的钱从哪来?具体来看,绿康生化本次计划的交易需分为三步,首先需三名大股东转让所持绿康生化股份套现6.61亿元,又以3.5亿元取得上市公司全资子公司100%股权的同时,两桩交易实施互为前提。而参与股份转让和受让子公司的均为绿康生化的三名大股东。最后,上市公司以6倍高溢价,将江西纬科置入。

江西纬科业绩如何呢?天眼查显示,江西纬科成立于2020年3月,注册资本3000万元,2021年和2022年1—4月,江西纬科的净利润均分别亏损超600万元,此外,资产负债率也

高达92%。截至2022年4月30日,江西纬科的资产总额为1.76亿元,负债总额为1.62亿元。

深交所:是否迎合热点炒作股价?

对于超6倍溢价收购亏损标的,深交所要求绿康生化说明,公司在江西纬科业绩亏损、资产负债率高企的情况下进行高溢价收购的原因及必要性;同时,结合公司在光伏领域已有的技术、人才储备、市场资源等,说明公司是否具备充足的资金投入能力和业务整合能力,说明本次收购决策是否审慎合理,是否符合公司发展战略,是否存在迎合热点炒作股价的情形等。

深交所要求核查股权受让方是否与该公司、5%以上股东、董事、监事、高级管理人员存在关联关系,相互之间是否存在一致行动关系或关联关系。