

昨日 61 家基金公司半年报披露完毕,统计显示——

# 上半年基金公司无一实现正收益

□据《上海证券报》

昨日,61家基金公司旗下的763只基金半年报披露完毕。天相数据统计显示,今年上半年行业整体亏损1254.33亿元,各家基金公司无一实现正收益。

上半年股市风格陡然转换、市场热点频繁转移,“措手不及”的偏股型基金成为亏损“重灾区”;而在调控政策持续收紧的背景下,保本型基金和货币市场基金则受益于资金利率的提高而成功实现正收益。

## 偏股基金 “重灾”亏损

统计显示,上半年股票型基金和混合型基金分别亏损789.45亿元和478.55亿元,两类基金亏损合计1268亿元。其中,股票型基金平均单只亏损1.48亿元,混合型基金平均单只亏损1.44亿元。

在调控政策持续收紧的背景下,上半年“股债跷跷板”效应并未“灵验”。在股基遭遇“沉沦”的同时,债券型基金的日子亦不好过。数据显示,上半年债券型基金亏损6.01亿元。

不过,流动性收紧一方面影响了债基的收益,另一方面也成就了保本基金和货币基金的“亮眼表现”。受益于资金利率的持续提高,上述两类基金在上半年表现不俗,成功实现正收益。统计显示,保本型基金上半年实现利润0.11亿元,货币市场基金上半年的利润则为25.24亿元。

## 规模越大 “受伤”越深

按公司分类统计,上半年没有一家基金公司的旗下基金整体盈利。其中,嘉实、易方达、华夏、银华、大成等一线基金公司因为管理资产规模庞大,成为亏损的重头,其中利润亏损最大的一家公司上半年亏损83.49亿元。统计显示,上述公司旗下基本都拥有20只以上基金产品,其中不少都是百亿级别的大型基金。

而反观亏损较少的基金公司,多半属于中小型规模。旗下拥有7只基金产品的东方基金上半年亏损最少;纽银梅隆、浦银安盛、新华和信达澳银紧随其后,其中,纽银

梅隆因是去年成立的新基金公司,此次旗下纳入统计范围的只有1只基金,规模亦不大。

## 坚守蓝筹 终见“月明”

虽然偏股型基金整体大幅度亏损,但是从单只基金方面看,分化较为明显。风格转换中,部分坚守蓝筹偏股型基金终于“守得云开见月明”,在上半年“收益不菲”;而此前对中小盘趋之若鹜的基金则有不少因为没有及时跟上市场节奏而面临亏损的尴尬。

数据显示,在所有纳入统计的各类型基金中,上半年实现利润排名前五的都是股票型基金,分别为鹏华价值、博时主题、长城品牌、南方隆元和华夏50ETF,半年报显示,其多在市场风格转换之前就布局蓝筹,并与中小板、创业板风险“保持一定距离”。

在内地市场基金一片混战之时,个别QDII基金表现不俗。华夏全球以2.79亿元的利润成绩排名上半年“最赚钱”的基金第六,以黄金为投资主题的诺安全球黄金上半年表现亦不俗,实现利润1.69亿元,排名靠前。

值得一提的是,今年上半年基金的集体“沉沦”与去年上半年情景相似。因此,今年下半年行情是否有所改观,值得投资者关注。

## 北京一保险公司推出保险产品网络视频销售模式

□据《证券时报》

总部位于北京的某保险公司日前在国内首推网络视频销售模式,消费者可与客户经理就相关险种一对一视频沟通,宛若传统销售模式下营销员的面对面服务。在保险产品网络销售或电话销售模式受信任度困扰的背景下,视频销售无疑能降低消费者对网络销售安全性的担

忧,也使网络销售保险的客户体验得以提升。

据介绍,网络保险业务早在1997年便在国内开展起来。

据不完全统计,目前国内已有近40家保险公司开展了网络保险业务,占比超过60%。保险业内人士预计,到2020年,中国保险业电子自助渠道市场份额占比将达20%左右,未来10年国内保险网络销售至少有千亿元的市场潜力待挖掘。

## “另类”质押贷款流行 企业商标股权可贷款

□据《信息时报》

信贷趋紧下,越来越多客户转向典当行、小额贷款公司等民间融资渠道。银行和保险公司等传统金融机构显然不甘落后,继房屋抵押贷款之后,针对黄金的贵金属质押贷款,针对企业的商标、股权贷款,也在各大银行的贷款业务中出现。而保单质押贷款也正在成为一个融资渠道,近期各大保险公司的保

单质押贷款均有所增加。

上述两种质押贷款主要针对的是个人经营贷款,虽然企业主也可通过个人名义获得融资,但金额有限。实际上,之前各大银行针对中小企业贷款,都推出了一些特色服务,企业可通过股权质押、商标质押等新兴的贷款方式,融到发展资金。有品牌优势的企业,可以把商标专用权作为质押物进行融资。



# 洛陽社區 洛陽人的網上家園

时事

文学

休闲

教育

户外

娱乐



BBS.LYD.COM.CN

广纳言论、开放包容的大型网络互动交流平台

注册人数超过**30万** 日均页面点击量超过**6万**