# 公募基金比谁赔得少 私募基金比谁赚得多

## 2008年除债券型、货币型其余各类型“公募”全盘皆墨,QFII巨亏65%;7只“私募”全年不亏,收益最高18.19%

■本版撰稿 快报记者 周宏 吴晓婧 徐婧婧 安仲文 谢卫国 综合《证券日报》《证券时报》《华夏时报》《投资与理财》报道

近日,国金证券召开年会,会上首届私募年度报告出炉,去年阳光私募基金中有7只产品全年收益为正。

据统计,公募基金去年四季度亏损额为1423.24亿元,全年一共亏损了近1.5万亿元。从2008年全年看,仅债券型、货币型平均业绩是正收益,其余各类型基金全盘皆墨。去年QFII基金巨亏65%,股票型基金亏损超过五成。

国金证券首席经济学家金岩石给予了私募这样的评价:“当公募基金在竞赛谁赔得少的时候,私募基金在比赛谁赚得多。”

漫画 俞晓翔

## 公募基金

### 个性榜单

#### 让基民最赚钱的债基

| 序号 | 名称 | 净值增长率 |
|---|---|---|
| 1 | 建信稳定增利 | 9.50% |
| 2 | 中信稳定双利 | 8.12% |
| 3 | 工银强债A | 7.76% |
| 4 | 工银信用添利A | 7.68% |
| 5 | 工银强债基金B | 7.66% |

#### 让基民最后悔买的开基

| 序号 | 名称 | 净值增长率 |
|---|---|---|
| 1 | 上证红利ETF | -19.35% |
| 2 | 华夏上证50 | -18.08% |
| 3 | 易方达50 | -17.40% |
| 4 | 融通巨潮100 | -15.80% |
| 5 | 长盛中证100 | -15.63% |

#### 最不值钱的开基

| 序号 | 名称 | 期末净值 |
|---|---|---|
| 1 | 国泰沪深300 | 0.3750元 |
| 2 | 上投亚太优势 | 0.3830元 |
| 3 | 天治核心成长 | 0.3945元 |
| 4 | 大摩华鑫行业 | 0.4198元 |
| 5 | 友邦华泰盛世 | 0.4202元 |

#### 让基民最开心的股基

| 序号 | 名称 | 净值增长率 |
|---|---|---|
| 1 | 天治创新 | 16.29% |
| 2 | 金鹰中小盘 | 13.64% |
| 3 | 嘉实研究精选 | 11.24% |
| 4 | 易方达中小盘 | 7.03% |
| 5 | 银河竞争优势 | 5.39% |

#### 最具套利机会的封基

| 序号 | 名称 | 溢折价率 |
|---|---|---|
| 1 | 基金金鑫 | -29.58% |
| 2 | 基金同盛 | -28.63% |
| 3 | 基金普丰 | -27.92% |
| 4 | 基金景福 | -27.46% |
| 5 | 基金鸿阳 | -23.61% |

#### 最贵的指数基金

| 序号 | 名称 | 期末净值 |
|---|---|---|
| 1 | 华安180ETF | 4.206元 |
| 2 | 易方达深证100 | 1.979元 |
| 3 | 上证红利ETF | 1.471元 |
| 4 | 华夏中小板 | 1.410元 |
| 5 | 华夏上证50 | 1.390元 |

注:以上统计时间为2008年10月1日~20008年12月31日

### 四季度419只巨亏1423.24亿

60家基金公司旗下419只基金的2008年四季报昨日全部披露完毕。虽然A股四季度依然下跌惨重,但基金四季度亏损与三季度相比还是出现了大幅下降。天相统计数据显示,419只公募基金的四季度亏损额为1423.24亿元,相较于三季度的2749.18亿元,下降了48个百分点。

去年四季度市场延续了三季度的跌势,其中上证综指下跌20.62%,国内基金在此轮市场调整中也受到了不同程度的影响。统计数据显示,419只公募基金中有298只基金出现亏损,亏损面超过70%,相较三季度76%的亏损面减少了五六个百分点。而与去年三季度情况相同的是,此次盈利的基金类型依然是货币、债券和保本型基金。而股票型、混合型、QDII基金仍然全线亏损。

随着全球金融风暴影响的逐渐减弱,四季度,QDII基金亏损额为90.27亿元,而在三季度的时候,QDII基金的亏损额还有惊人的164.57亿元。统计显示,货币型、债券型、保本型基金的四季度收益分别为34.4亿元、80.54亿元和4.36亿元,相对于三季度业绩都有着不同程度的提高。其中,保本型基金收益率的提升最为明显,相比三季报的0.87亿元的收益提升了4倍。

从基金公司方面看,当季累计平均亏损额为23.72亿元,较三季度的46.59亿元减少了49个百分点。而在60家基金公司中,仅有两家公司旗下产品的亏损总额超过了100亿元。这一数据相较于三季报时的8家基金公司有了明显的好转。另有三家基金公司旗下产品第四季度出现了小幅的盈利。

### 看多不做多 去年末仓位再降

市场传闻中的基金年末加仓风潮,现在看来只是个传言。

根据天相对60家基金管理公司旗下全部偏股基金4季报情况的统计,截至2008年末,平均股票仓位为66.78%,相比上一季降低了0.5个百分点。其中,全部可比基金的平均股票仓位,下降了0.25个百分点。双双出现下降。

这是继去年3季度,基金大幅降低股票仓位2.65个百分点之后的又一次减仓行为。且发生在4季度市场筑底过程中,显示基金在市场压力下,更多地选择了轻仓以对。

与此同时,基金经理们纷纷一改之前悲观预期,普遍在季报中流露出谨慎偏乐观的看法。多数基金认为,A股市场已经进入战略相持阶段,2009年将出现结构性获利机会。具体投资机会中,政府政策和导向成为了主要风向标,主题性投资将成为市场热点也是共识。

工银蓝筹基金的观点颇有代表性:2009年对市场与投资的基本看法与思路是:经济向左,股市向右,投资向右。即宏观经济状况将是确定无疑的差,但由于股市的巨大跌幅、政府的有力经济刺激措施,尤其是相对激进的货币政策将使股市出现丰富的局部盈利机会。

具体基金公司中,4季度加仓较为积极的公司包括(剔除新基金建仓因素)上投摩根、易方达、嘉实基金、中海基金、泰信基金、万家基金等。整体减仓比例较大的公司包括宝盈基金、华商基金、长城基金、诺德基金等。

另外,市场关注度较大的基金公司中,华夏略有加仓,广发基金明显加仓。中邮基金高位略有减仓,兴业基金继续保持轻仓状态,华安、博时、南方、华宝兴业等基金整体都有较明显的减仓状况。

这样在连续两个季度减仓之后,偏股基金,尤其是开放式基金、封闭式基金和混合型基金的仓位均已低至66%以下。股票型基金去年末的仓位也降低到71%以下,为近五年来的季度新低,基金资产配置继续体现其趋势性的特点。

### 卖掉的股涨得比重仓股还好

4季度里,基金减持的五大行业也出炉,交通运输、采掘业、金融保险业、金属非金属业和石油化工工业。上述五大行业均为基金在牛市中的热门持有行业。基金减持上述行业代表了其对于牛市思维的进一步否定和调整。

不过,令人惊讶的是基金减持的前5大行业在1月以来均出现了明显的升幅,其整体上涨幅度达到16.13个百分点。而基金增持最凶的前五大行业则平均上涨只有10个百分点左右。其涨幅甚至不及沪深300指数的同期涨幅。

这似乎再次证明了,基金对于近阶段行情话语权的失控。

与此同时,基金在4季度里对于部分原材料行业、交通运输行业的个股进行了重点抛售。其中,大批股票已经被剔除出了基金的投资视野。

不过,很让人难堪的是,尽管抛售当季度,上述股票的表现相当疲弱。但是,几乎被基金剔除的全部重仓股,都在今年以来的反弹行情中出现正收益。而其中相当多数,涨幅非常惊人。

根据天相统计,2008年4季度中,基金剔除重仓股第一名是五矿发展,该股票在4季度内下跌36%。而今年以来(截至前日收市)已经反弹了30%。出货砸盘的基金在交易上几乎空手而归。

而另一个重仓股金发科技则更为典型,尽管曾经持有其重仓(占流通盘12.27%)的基金将其无情抛售,当今年以来该股票的涨幅已经超过了去年4季度以来的跌幅,基金的投资理念再度受到关注。

基金买的票可以关注,卖的票也可以关注,基金4季报可谓是出现新动向了。

### ■仓位变化

#### 前10大重仓股 (2008年4季度)

| 名称 | 总市值(元) | 占流通股比例(%) | 持股数(股) | 持有该股的基金个数 |
|---|---|---|---|---|
| 招商银行 | 24713260383 | 28.05 | 2032340492 | 139 |
| 贵州茅台 | 21089027440 | 42.63 | 194011292 | 103 |
| 苏宁电器 | 16039691028 | 40.69 | 895571805 | 76 |
| 中国平安 | 13927576951 | 13.34 | 523790032 | 101 |
| 浦发银行 | 13246662471 | 19.95 | 999748111 | 91 |
| 中信证券 | 12525638193 | 10.61 | 697030506 | 82 |
| 盐湖钾肥 | 11189187472 | 50.43 | 197062046 | 51 |
| 特变电工 | 10870457450 | 47.69 | 455211786 | 69 |
| 万科A | 10795076085 | 17.78 | 1673655207 | 71 |
| 中国铁建 | 8788539702 | 35.73 | 875352560 | 75 |

#### 新增前10大重仓股 (2008年4季度)

| 名称 | 总市值(元) | 占流通股比例(%) | 持股数(股) | 持有该股的基金个数 |
|---|---|---|---|---|
| 金风科技 | 1813673387 | 16.35 | 71828649 | 22 |
| 一致药业 | 603112676.7 | 24.62 | 36752753 | 9 |
| 葛洲坝 | 363604007 | 5.23 | 41131675 | 4 |
| 许继电气 | 355211517.6 | 10.24 | 27032840 | 7 |
| 名流置业 | 174248493.7 | 5.37 | 51099265 | 1 |
| 青松建化 | 152991801.3 | 9.15 | 20957781 | 4 |
| 合加资源 | 142303210.8 | 6.52 | 15170918 | 4 |
| 粤电力A | 140510538.3 | 3.03 | 22847242 | 1 |
| 国电南自 | 126923379.8 | 10.53 | 10202836 | 2 |
| 华胜天成 | 115248809.2 | 4.58 | 10791087 | 1 |

#### 剔除前10大重仓股 (2008年3季度)

| 名称 | 总市值(元) | 占流通股比例(%) | 持股数(股) | 持有该股的基金个数 |
|---|---|---|---|---|
| 五矿发展 | 774110682.3 | 7.78 | 42744930 | 7 |
| 上实发展 | 645575132.6 | 19.31 | 76129143 | 2 |
| 金发科技 | 562455180.9 | 12.27 | 80928803 | 6 |
| 白云机场 | 550044678.3 | 8.9 | 44251382 | 5 |
| 中信国安 | 408557932.2 | 5.04 | 43836688 | 4 |
| 中海发展 | 323621851.8 | 4.86 | 25766071 | 3 |
| 柳工 | 307386023.8 | 6.6 | 18916063 | 5 |
| 长航油运 | 299255392.8 | 7.71 | 51154768 | 2 |
| 蓝星新材 | 290781974.5 | 9.64 | 26172995 | 2 |
| 中国银行 | 260441541.1 | 1.1 | 71158891 | 2 |

#### 增持前10大重仓股 (2008年4季度)

| 名称 | 总市值(元) | 占流通股比例(%) | 持股数(股) | 持有该股的基金个数 |
|---|---|---|---|---|
| 中国平安 | 13927576951 | 13.34 | 523790032 | 101 |
| 特变电工 | 10870457450 | 47.69 | 455211786 | 69 |
| 万科A | 10795076085 | 17.78 | 1673655207 | 71 |
| 中国铁建 | 8788539702 | 35.73 | 875352560 | 75 |
| 东方电气 | 3500644224 | 37.11 | 117431876 | 25 |
| 双汇发展 | 4095033681 | 40.4 | 118765478 | 33 |
| 恒瑞医药 | 4460701334 | 32.71 | 115832286 | 33 |
| 海油工程 | 6550641892 | 39.84 | 444039883 | 52 |
| 燕京啤酒 | 2055186855 | 32.77 | 158037612 | 11 |
| 小商品城 | 3944828018 | 47.82 | 71880977 | 25 |

#### 减持前10大重仓股 (2008年4季度)

| 名称 | 总市值(元) | 占流通股比例(%) | 持股数(股) | 持有该股的基金个数 |
|---|---|---|---|---|
| 招商银行 | 24713260383 | 28.05 | 2032340492 | 139 |
| 大秦铁路 | 6026678756 | 21.4 | 751456204 | 36 |
| 中国神华 | 6400636077 | 20.27 | 364916538 | 43 |
| 中信证券 | 12525638193 | 10.61 | 697030506 | 82 |
| 贵州茅台 | 21089027440 | 42.63 | 194011292 | 103 |
| 中国石化 | 3534424251 | 3.92 | 503479238 | 20 |
| 武钢股份 | 978305473.3 | 6.53 | 204666417 | 8 |
| 宝钢股份 | 1854003380 | 2.28 | 399569694 | 10 |
| 泸州老窖 | 5016547354 | 38.53 | 275634470 | 37 |
| 中国人寿 | 4444772515 | 15.89 | 238325604 | 26 |

#### 增持五大行业 (2008年4季度)

| 行业名称 | 市值(亿元) | 占净值比例(%) | 增减比例 | 4季度涨幅 |
|---|---|---|---|---|
| 机械、设备、仪表 | 991.56 | 8.37 | 1.69 | -5.65 |
| 医药、生物制品 | 611.67 | 5.16 | 1.44 | 6.82 |
| 房地产业 | 519.39 | 4.38 | 0.8 | -4.9 |
| 建筑业 | 250.19 | 2.11 | 0.38 | 2.78 |
| 电力、煤气、及水的生产和供应业 | 225.17 | 1.9 | 0.36 | -6.26 |

#### 减持五大行业 (2008年4季度)

| 行业名称 | 市值(亿元) | 占净值比例(%) | 增减比例 | 4季度涨幅 |
|---|---|---|---|---|
| 交通运输、仓储业 | 304.09 | 2.57 | -1.52 | -27.5 |
| 采掘业 | 635.8 | 5.37 | -1.48 | -27.44 |
| 金融、保险业 | 1383.41 | 11.68 | -1.26 | -21.26 |
| 金属、非金属 | 466.69 | 3.94 | -0.78 | -21.98 |
| 石油、化学、塑胶、塑料 | 411.36 | 3.47 | -0.56 | -18.57 |

数据来源:天相投顾

## 私募基金

### 7只全年不亏 收益最高18.19%

根据国金证券统计,2008年1—12月,具有完整自然月度净值披露的28只私募基金平均下跌33.08%,52只净值披露并非上述严格统计期间的私募基金产品近12个月平均下跌34.41%。而根据银河证券基金研究中心统计,124只统计数据完整的公募股票型基金在2008年平均下跌50.63%。

除了平均跌幅的差异,更难能可贵的是,私募基金中有7只产品取得正收益,其中重庆国投·金中和年度收益率位居榜首为18.19%。其余6只产品分别为深国投·星石1~3期、中国龙精选、大赋金·瑞华结构化和深国投·武当1期。

私募冠军对2008年的成功并不满足,言谈举止间充满了对2009年的信心。

深圳市金中和投资管理有限公司投资总监邓继军表示:“2009年的机会一定会比2008年更多,2009年国家的政策这么配合,而且整个估值水平已经接近合理水平,从投资角度来说我们有信心在2009年给投资者创造更好的回报。”

第2、3、4名均被深圳市星石投资顾问有限公司包揽。谈到星石的投研团队,不得不让人想到江晖,14年投资研究经验,其中9年公募基金管理经验,4年投资团队管理经验。他担任过华夏基金总经理助理、湘财荷银和工银瑞信基金投资总监,曾任基金兴和、基金兴华、华夏回报基金和工银瑞信核心价值基金等基金经理,均取得了优秀的投资业绩。2007年5月份率领有公募基金从业背景的投资团队,转战私募。

### 伟大之处在于投机和空仓

私募基金到底有何优势,能在公募基金比较谁赔得少的时候,比较谁赚得多?

金岩石道出了其中的原因:“因为我们多了另外一个工具,可以空仓;另外,我们自己可以创造不同的商业模式,超越投资原有的边界,不断扩大我们的市场空间。”

谈到私募基金的优势,金岩石还通过他推荐的两本书说明了他的看法:“私募基金的伟大之处就在于投机。”

由于可以空仓,所以私募基金可以躲避市场的系统性风险,鑫巢资本管理有限公司的操作也证实了这一点。获得2008年最佳私募基金新锐奖的鑫巢资本管理有限公司董事长陶海表示,2008年5月,他们发行产品时,为规避风险一直是空仓,他们的原则是市场风险大就可以空仓,直到风险得到有效释放后看准机会才建仓。

国金证券基金研究总监张剑辉在和记者们聊天中也谈到了私募基金的仓位优势。他分析道:“严格的风险控制是‘阳光私募’取得相对较好业绩的主要武器,正是私募基金管理人通过严格风险控制下的低仓位操作,很好地回避了市场风险。”

私募基金公司对自身的优势看待还是比较谨慎的。深圳市新同方投资管理有限公司董事长刘迅用一个形象的比喻,说明领军人物与团队对私募的重要性。他说:“我们这个行业也是崇拜明星的,像巴菲特、索罗斯。但是,我觉得天才人物只能创造一时的奇迹,要成就长远的事业一定要靠一个集体才行。”

对于2009年的机会,光大证券资产管理总部副总经理、投资总监卢文伟的观点代表了多数私募的看法,他说:“今年股市将呈震荡筑底走势,投资机会将出现在那些业绩确定的行业、景气复苏的行业和新经济新技术行业。”

### 牛市败给公募 去年反败为胜

谈到对市场的看法以及私募最近的行动,平安信托的张宝华表示:“坦率地说,我们也不知道市场会怎么样,感觉应该有机会了,我们主动做了一次巡回报告。我们为什么有这一行动呢?去年八九月份时,股权投资基金涌进来,在资金分配不出去的时候,我们很希望能够把二级市场启动起来。而且,我们自己本身也管理着私募基金。”

在国金证券研究覆盖范围内,2008年度发行设立的阳光化证券投资类私募基金产品逾100只。在2008年大扩容的情况下,阳光私募也暴露出不少问题。一些新成立的阳光私募遭遇到募集资金难题,客户资源竞争愈演愈烈,一些私募产品成立不久便出现了净值暴跌,一旦封闭期过后即面临大量的提前赎回。

张剑辉表示,尽管2008年市场形势严峻,对私募基金和券商集合理财的发展也有诸多不利因素,但整个私募行业尤其是部分优秀管理人依然交出了一份尚属满意的答卷。不过,证券投资类私募基金与券商集合理财产品,上市仅两年而已,其在2007年牛市败给公募,随后在去年反败为胜,还不足以说明问题,业绩有待观察。

CFP供图

### ■新闻链接

#### 私募与公募基金六大区别

**1、募集的对象不同。**公募基金的募集对象是广大社会公众,即社会不特定的投资者。而私募基金募集的对象是少数特定的投资者,包括机构和个人。

**2、募集的方式不同。**公募基金募集资金是通过公开发售的方式进行的,而私募基金则是通过非公开发售的方式募集,这是私募基金与公募基金最主要的区别。在我国,公募基金都在公开媒体上大做广告以招徕客户,而私募基金在吸引客户时不能利用任何传播媒体做广告。

**3、信息披露要求不同。**公募基金对信息披露有非常严格的要求,其投资目标、投资组合等信息都要披露。而私募基金则对信息披露的要求很低,具有较强的保密性。

**4、监管不同。**公募基金由证监会依法进行监管,并实行行业自律,而私募基金仅属于普通的投资者。

**5、投资限制不同。**公募基金在投资品种、投资比例、投资与基金类型的匹配上有严格的限制,而私募基金的投资限制完全由协议约定。

**6、业绩报酬不同。**公募基金不提取业绩报酬,只收取管理费。而私募基金则收取业绩报酬,一般不收管理费。对公募基金来说,业绩仅仅是排名时的荣誉,而对私募基金来说,业绩则是报酬的基础。

### ■问题根源

#### 管理费应与盈利能力挂钩

一位不愿透露姓名的私募基金经理对记者说,因为业绩挂钩效益,追求“绝对收益”的目标使私募更加谨慎,不愿过于冒险。反观部分公募基金,不管赚钱还是亏损都收管理费,最大的压力反倒是争排名,过于冒险的投资风格使部分基金公司在2008年损失惨重。这些私募基金经理还酸酸地说:“没办法,谁叫他们管理费早涝保收没压力呢。”

《基金法》规定公募基金管理人提取报酬(管理费)多少,是根据基金规模大小而定,只要募集资金达到一定规模后,就可以把基金投资者利益撇在一边,基金管理人就可早涝保收地坐享其成。这种与基金盈利能力并无直接关系的计提报酬方式,即使基金管理人在管理基金过程中,给基金持有人造成了直接经济损失,管理费照样按《基金法》规定提取。这样一来,其本质上与上市公司疯狂圈钱就没有什么区别了。可以说,如今的《基金法》引导了基金管理人拿持有人的钱理财时,缺乏风险激励机制和投资损失风险赔偿约束机制,基金管理人收益报酬和风险责任不能对称起来,导致基金管理人自然缺乏挣钱的动力,如果基金亏损承担损失的还是基金持有人。

管理层应趁基金市场还没有发展到矛盾尖锐之时,尽快修改《基金法》,拿掉基金管理人旱涝保收的保护伞。同时,引进竞争机制,采取风险激励机制和投资损失风险赔偿约束机制,解决基金持有人与基金管理人利益和风险不对称的问题,使基金管理人在基金投资持有人利益最大化,风险损失最小化的基础上,实现基金管理人收入报酬最大化、风险赔偿最小化。

### ■可喜变化

#### 债券型基金尝试停收手续费

近日坊间有消息传出,为了抓住债券市场的牛尾巴,吸引更多的投资者入场,基金公司正在酝酿停止收取债券型基金申购费以及赎回费。

基金公司的这种“不赚钱”行为,率先在新发的债券型基金身上体现。诸德债券基金在招募说明中规定,既不收取认购费,成立后也不收取申购费,在持有时间超过60日后赎回也不收取费用。正在发行的华宝兴业债券基金采取了更灵活的方式,将债券型基金分为A、B两类,其中A类基金照常收取认购费、申购费、赎回费等,B类则只收取0.4%的销售服务费。

其实,不止是债券型基金该试着停止收取手续费。在经历了2008年基金的大幅亏损后,投资者对于基金收取“高额”手续费就有意见,取消手续费的呼声也越来越高。如果赶上2007年的大牛市,股票型基金一年的平均收益率为128%。对于赚得盆满钵满的基民来说,基金公司收取一定的申购费、赎回费,可以忽略不计。但进入2008年,一切就不一样了。想想这样的一个场面,基民看着自己一年亏损50%以上的基金投资泪流满面。但在基民“如此悲惨”的情况下,基金公司却在“毫无人情味”地算计又赚了多少申购费和赎回费,确实让人心里有点不是滋味。

当然基金公司也要活命,基金规模一缩又缩,再取消手续费,该如何自谋生路?

有基民提议说,申购费、赎回费取消后,基金公司可以通过与旗下基金的盈利能力挂钩,收取管理费。

笔者认为,这倒不失为一个好办法。基金经理眼光独到,赚得多,投资者不介意多交一些管理费。如果基金经理没有能力赚到钱,对不起,你该考虑失业了。这种可以上下浮动的管理费,也会让基民从心里觉得基金公司好似“娘家人”。让投资者有了这种一荣俱荣、一损俱损的心理感觉,基金公司再进行营销时,就不用那么大费苦心了。

## 情暖江苏 爱心华夏

### 华夏银行南京分行积极支持慈善扶贫事业

近日,华夏银行南京分行受邀参加了由江苏省慈善总会、省光彩事业促进会、省福利彩票发行中心共同举办的“情暖江苏”春节慰问物资捐赠暨集中发送仪式,并慷慨捐款50万元,全力保障苏北、苏中以及镇江茅山老区和南京市困难群众基本生活。

华夏银行南京分行成立于1995年6月。作为总行设立的第一家外埠分行,多年来,华夏银行南京分行在致力于支持地方经济发展的同时,热心参与社会慈善事业,不仅积极响应江苏省委、省政府的号召,通过多种方式参与各项慈善活动,关心帮助困难群众,而且高度重视贫困地区扶贫工作,支持贫困地区的生产建设。2008年5·12四川大地震发生后,我行积极响应号召,第一时间设立捐款专柜,通过捐款捐物等多种方式关心灾区人民生活,支持灾区的救助与重建工作。“五方挂钩”是江苏省实行多年、行之有效的扶贫帮扶机制,华夏银行南京分行作为我省淮阴区“五方挂钩”帮扶协调小组成员单位,从1995年到2005年,每年都派出一位干部参加省委扶贫工作组,赴苏北贫困地区进行帮扶,并且通过发放扶贫贷款、组织全行员工捐款捐物等多种形式对贫困地区群众的生产生活进行帮助。2006年至今,华夏银行南京分行多次向苏北贫困地区和需要帮助的困难群众等捐款,累计金额达200万元以上。对慈善扶贫事业的长期支持使华夏银行南京分行多次受到江苏省委、省政府的表扬,先后九次被评为“五方挂钩帮扶”先进单位,并有多人获得扶贫工作先进个人。

(娄希强)


## 春节期间营业时间公告

为方便社会公众春节期间办理存取款业务,本行安排以下网点值班营业:

2009年1月25日 分行营业部(中山路348号)和玄武支行(鼓楼区芦席营97号)值班营业时间:9:00-15:00

2009年1月26日 分行营业部和龙江支行(草场门大街98号)值班营业时间:10:00-16:00

2009年1月27日 分行营业部和中山东路支行(黄浦路2号黄浦科技大厦1楼)值班营业时间:10:00-16:00

2009年1月28日起所有网点正常营业。

节日期间本行所有自助服务区将正常开放。

特此公告

客户服务电话:95558

中信银行南京分行

二〇〇九年元月二十日