

# 621只基金首季巨亏885亿

60家基金公司旗下621只基金(A、B、C级基金分开统计)2010年一季度报昨日披露完毕。据天相统计数据,621只基金今年一季度亏损884.64亿元,60家基金公司中,只有摩根士丹利华鑫和民生加银两家公司利润为正,与去年四季度相比,今年一季度利润排行情况发生了较大变化。

□快报记者 孙旭 周宏

## 利润排名大变动

相较于去年四季度的高歌猛进,今年一季度基金集体失语。年初的错判行情以及贯穿至今的震荡市格局,使基金在今年一季度利润垂直下降。统计数据表明,621只基金一季度共亏损884.64亿元。从单只基金来看,嘉实主题获利9.74亿元,成为一季度最赚钱的基金,同时,其也是唯一一只一季度利润超5亿的基金;排名第二的华夏精选一季度盈利4.69亿元;而成立于去年11月的“新秀”广发500则以4.24亿元的盈利挤进前三。

“但见新人笑,哪闻旧人哭”。数据显示,单只基金在今年一季度的利润排名进行了重新洗牌,对照去年四季度财务数据,几只去年末排名靠前的基金被一季度“超预期”的市场无情“震荡”到了队伍末尾,而此次排名前10的基金则都是“新面孔”。

## 股基重挫 债基抬头

从类型上看,一季度偏股型基金受到重挫。其中股票型基金亏损665.18亿元,混合型基金亏损234.70亿元。此外,保本型基金以-1.50亿元的成绩“向后退一步”。

“东边不亮西边亮”。在偏

股型基金全线下挫的同时,债券型基金和货币型基金则在一季度实现了正收益。其中债券型基金在经历去年的黯然失色之后重振腰杆,一季度实现利润15亿元,货币型基金也以5.36亿元的正收益让市场“稍感安慰”。

虽然近期走势理想,但无奈受年初海外股市波动拖累,投资于海外市场的QDII基金今年一季度亦遇到了“风浪”。纳入统计范围的10只QDII基金整体利润告负,一季度亏损3.62亿元。

## 基金整体遭大量赎回

由于市场持续盘整,基金业绩受到影响,从而使得基金业整体遭遇大量赎回。据统计,一季度基金业总资产减少了2444亿元,降幅达9%。与基金业管理总资产锐减相反,华商基金由于收益能力突出,在未发行新基金的情况下,一季度实现净申购9.05亿元,管理规模增幅达6.76%。

相关数据显示,2010年一季度,华商基金资产管理规模达到142.89亿元,剔除新基金成立因素后,华商基金在所有基金公司中规模增长率排名第2位。同时排名与年初相比上升3位,在60家基金公司中位列第37位。相关渠道负责人表示,业绩稳定向上是华商基金赢得净申



资料图

购的关键因素。季报显示,华商盛世收益率高达3.40%,在积极型股基中名列第二位。

## 小公司大打翻身仗

而从基金公司的角度来看,今年一季度各家公司利润普遍亏损。摩根士丹利华鑫和民生加银成为仅有的两家利润为正的基金公司,其一季度分别入账1.79亿元和0.2亿元。

数据显示,在排名的两端,“最赚钱”的公司和“最差钱”的公司一季度利润相差79.19亿元。不难发现,排名前十的多为中小型基金公司,而规模较大的基金公司则因“船大难调头”在这个震荡的季度中蒙受不小的亏损。这也与去年四季度的情况发生了180度的转变。风水轮流转,对照去年四季度财务数据,09年末利润拮据的部分中小型基金公司在今年凭借其“灵巧的身段”迅速爬升至利润排行前列,不过大部分也是处于亏损状态。

## 延伸阅读

### 股票仓位降3.74% 大基金激情斩仓

60家基金公司旗下621只基金一季度报昨日公布完毕。天相统计显示,基金一季度末股票仓位平均为81.95%,相比上个季度末下降了3.74个百分点。其中,封闭式基金仓位平均下降了6.1个百分点,股票型开放式基金仓位平均下降了2.86个百分点,混合型开放式基金股票仓位平均下降了3.84个百分点。

其中,大型基金管理公司的降仓步伐尤为明显。业内龙头华夏基金一季度降低仓位达6.2个百分点,博时基金降仓6.78个百分点,华安基金降低了7.96个百分点,嘉实基金更是降仓8.03个百分点。季度末,上述4家行业龙头基金的季度末仓位都在80%以下,明显低于行业平均水平,显示了大公司在本轮基金减仓动作中的强大作用。

# 震灾捐款 个税可在税前扣除

青海玉树灾区牵动着国人的心,很多人纷纷向灾区的同胞捐款。不过,你可能还不了解,根据目前相关税法的规定,个人所捐的慈善捐款在一定范围内,是可以不被计入个人所得税征收基数内的。同时,个人所得税缴纳基数虽然可以扣除慈善捐款的部分再进行征收,但最高扣除额度不能超过个人税前收入的30%。

李先生目前经营一家小餐馆,当得知青海玉树地区发生大地震,许多藏族同胞需要大家救助时,他决定以个人名义,拿出5000元捐献给灾区,以帮助灾区同胞渡过难关。“当我把捐款交给红十字会的相关工作人员时,他们告诉我,我的个人所得税可以扣除捐款再征收。”李

先生告诉记者,经过工作人员的介绍,他才了解了慈善捐款税前扣除的相关内容。

李先生说,目前税法规定,个人慈善捐款要想获得税前扣除,首先需要注意一系列的手续问题。李先生根据自己的经历,给记者解释,“自己的捐款首先要交到规定的组织和部门,这些组织和部门主要是一些非盈利的社会团体和国家机关”。并且,除了全国性的组织和政府机关外,每个地方也有自己规定的捐款组织和部门。据记者了解,就全国性慈善组织来说,目前主要有大家熟悉的中国红十字会、中国残疾人福利基金会等,而江苏省也有地方性的慈善组织,如江苏省慈善总会、江苏联创爱心基金会等。“只有通过

这些合法的组织进行慈善捐款,才能获得税前扣除资格。”李先生解释。

同时,据税务部门介绍,如果要确认所捐款单位是否有税前扣除资格,可以在捐款的时候向税务部门查询。李先生还告诉记者,在规定的组织和部门捐款后,必须要取得专用捐赠收据,并列明捐赠明细清单。然后拿着所捐赠收据和清单到自己税务登记的主管税务局进行申报和审核,如果审核通过,税务部门就可扣除慈善捐款部分再计算个人所得税。

那么,税前扣除是怎样计算的呢?以李先生为例,他的餐馆规模比较小,税前年收入大概在10万元左右。根据最新税法的相关规定,李先生在缴纳个人所

得税的时候,不再以10万元作为缴纳基数,而是扣除掉5000元的捐款后,以9.5万元的基数缴纳个人所得税。“不过,要是捐款超过4万的话,最多只能扣除3万元。”李先生告诉记者,慈善捐款额度超过个人年收入的30%时,最多只能按照30%计算扣除的额度。

另外,据记者了解,如果有工作单位的个人,通过任职单位统一进行慈善捐款的,一般由供职单位代个人进行个人所得税扣除缴税,个人无需申报个税税前扣除。不过,要是个人对此存在异议,个人也可通过任职单位取得专用捐赠收据、捐赠明细清单,再向相关税务部门申请审核。

快报记者 陈诚

# 房贷收紧 车贷放松

随着房市打压政策的接连出台,各家银行开始收紧房贷。不过,据记者了解,就在房贷收紧的同时,信用卡分期付款购车正在升温,一些银行似乎欲放松汽车贷款的门槛。

## 银行主动与汽车销售商合作

近期,一些银行推出的信用卡购车分期付款的活动应接不暇,很多汽车经销商向记者表示,最近银行对车贷开始“热”起来。“有些银行现在主动跟我们谈合作,想推出一系列针对车市的信用卡分期付款业务,前段时间银行针对车贷的积极性还没有这么大。”上海大众汽车南京黄埔销售服务有限公司的一位负责人告诉记者。与此同时,

一位通用汽车南京4S店的负责人也告诉记者:“一些银行,特别是一些大银行,目前都在和他们接洽,近期已经有三家大银行跟他们合作推出了一系列的信用卡分期付款业务。”

另据记者了解,前段时间房贷火爆时,信用卡分期付款业务还很平淡,而近期银行在信用卡分期付款上的积极态度,已经大不一样。就在近期,工商银行专门在南京举办了一场车展,在车展的举办时间内,可以享受信用卡手续费以及利率上的大幅度优惠。

## 分期付款的优惠幅度大、车型多

“我四月初电话询问信用卡车贷分期付款,当时车型很少,基本是车商销量不大的车

型。”郑小姐告诉记者,她四月初的时候准备买车,但是资金不多,就想利用信用卡分期付款买车,但是她所心仪的车却不支持信用卡分期付款。无奈,她只好暂停了购车的计划。“我前几天打电话又询问了一次,没想到我想买的车可以用信用卡分期付款了。”据她告诉记者,现在该品牌支持信用卡分期付款的银行由一家变为了三家,而且分期付款的车型也增多了,不再局限于少量的特定车型,一些畅销车型也加入分期付款的行列。

据记者了解,很多银行不太热衷的信用卡分期付款车贷,现在不仅扩大了车型,而且还加大了优惠力度。“前一段时间,我们推出的分期付款还需要收取一定的手续费,并且不免除利息,但现在,我们多款车信用卡

分期付款不仅不收手续费,而且还零利息,除此之外,还能以最低报价销售。”一位大众4S店的工作人员告诉记者,“最近不知道是不是房贷收紧,使得银行对车市的热情比以前大多了。”

据汽车业内人士称,去年以来房市火爆,车市贷款受到冷落,不过现在房市受打压,银行有可能加大对车市的关注,最近各大银行针对信用卡购车分期付款优惠活动的增多,或许是车贷开始松动的一个前奏。同时,业内专家也提醒,由于现在信用卡分期付款往往有零利率的优惠,所以在利用银行信用卡分期付款时,可先跟车商商讨所购汽车的价格,然后再说明用信用卡分期付款购车,这样购车将更实惠。

快报记者 陈诚

## 私募基金再现“倒贴门”

继2009年1月阳光私募出现首例赔付案之后,近日私募再现“倒贴门”。事件主角是钧锋投资管理咨询(上海)有限公司,该公司担任投资顾问的“先锋1号”于2007年12月17日成立,截至2010年3月15日,成立以来累计亏损达34.39%。4月16日,信托公司发布公告:钧锋投资及其关联人王宜正分别向我司递交说明函,要求分别放弃3440份信托单位的信托利益,放弃的信托利益均归于信托计划。本次钧锋投资“倒贴”金额估算约为45万元。 和讯

## 今年仅2成股基赚钱

据银河证券基金研究中心统计,截至4月20日,在184只标准股票型基金中仅有31只基金今年以来获取正收益,占比不到2成。其中信诚优胜精选和信诚盛世蓝筹今年以来净值增长率分别为3.25%、3.17%,在184只股基中排列第10、11位。另外,信诚四季红今年以来净值增长率为3.92%,在37只偏股混合型基金中排名第4,位列华夏大盘精选之后。值得注意的是,截至4月20日,上证指数今年以来从去年最后一个交易日的3277.14点下跌至2979.53点,跌幅9.08%,表现最差的一只股基今年以来净值增长率-16.91%,以往单边市中“同进同退”的局面将再难重现。 全景

## 民企指数成抗跌冠军

数据显示,在4月19日市场大跌中,中证民企显示了较强的抗跌性,截至4月19日,上证综合指数跌幅达4.79%、深圳成指跌幅达6.22%、沪深300跌幅达5.36%、中证500跌幅达4.28%,而代表A股市场民营企业上市公司的中证民企综合指数仅下跌3.89%,再次成为诸多指数中的“抗跌冠军”,在抗跌的同时其波动幅度也低于上证指数和沪深300等指数,表现出较强的稳定性。汇添富民营活力基金拟任基金经理齐东超认为,民营企业的一个鲜明特征是成长性,反映在资本市场上,是投资者愿意为优秀民营企业的高速成长和超预期盈利增长赋予更高的估值。 全景

## 避险资金纷纷涌入货基

今年A股反复震荡走低,基金首发规模亦随之逼近历史最低水平。近期市场大幅震荡,市场避险资金纷纷涌入货币基金。记者获悉,东吴货币基金发行首日便获得近3亿元资金的追捧。一般来说,新基金发行临近尾声时才会有较大规模的机构资金进来,东吴货币受到热捧,一方面是顺应了市场对低风险产品的投资需求,尤其是一季度遭受“损伤”的投资者,对“避险”情绪陡增,纷纷寻找资金安全避风港;另一方面是东吴货币基金产品本身具有高安全低风险特点,且本身较短的久期特点使产品能充分享受利率上升所带来的收益。快报记者 马全胜

## 首届基金业金球奖出炉

在一季度末,由五十名基金记者投票产生的首届基金业“金球奖”——“FortuneStar”榜单出炉,除了关注业绩、规模等常规评价方向,评选引入了社会责任概念。在这个方面,兴业全球一枝独秀,超过华夏、易方达。业内人士指出,兴业全球一直提倡的社会责任投资方式深深影响了自己公司对待社会的心态,该公司在社会责任投资、践行社会责任方面的表现,无疑都在业内起到了良好表率。这对于整个基金业的健康发展,将起到很好的推动作用。据悉,兴业全球、上海东方艺术中心等合作举办的迎世博长三角名家名剧月活动已启动。快报记者 王慧娟

## 基金向玉树灾区捐款

青海玉树地震发生后,长信基金公司急切地关注着受灾群众的生产生活和救助问题,组织客户服务中心对留有联系方式的青海地区的投资者进行了短信的联系沟通。4月16日,长信基金公司通过中国证券业协会,向玉树地震灾区捐款20万元人民币,用于救灾物资配置及灾后重建,这是长信基金公司“启明灯”公益活动以来的又一次义举,它代表了长信基金对灾区人民的一份心意,也为承担起社会的一份责任。快报记者 王慧娟