

去年头部权益基金成“捞钱耙子” 易方达创业板ETF收益近36亿元 收益率达44.3%

■本报记者 王明山

受新冠疫情影响,基金2019年年报的披露时间延长一个月,将于4月底之前全部披露完毕。《证券日报》记者注意到,虽然披露时间放宽了一个月,但多家基金公司都在完成审计后陆续披露了旗下产品的年报,截至4月8日,已有62家基金公司悉数披露旗下产品年报,共涉及4246只基金产品。

伴随年报一同揭晓的,还有各基金公司及其旗下单只产品2019年的利润及投资收益情况。《证券日报》记者梳理后发现,62家基金公司去年实现总利润达6884.21亿元,合计为持有人赚取收益3223.8亿元。截至目前,易方达基金去年实现的投资收益最高,旗下产品共为持有人获利350.31亿元。

14家基金 投资收益超百亿元

《证券日报》记者注意到,截至去年底,易方达基金旗下共有174只基金产品,合计管理规模为7418.8亿元,在144家基金公司中排名第二,仅次于天弘基金。如果剔除货币基金,易方达基金的非货币基金管理规模为4348.5亿元,在所有基金公司中排名第一。

据东方财富Choice数据显示,



在已披露年报的62家基金公司中,易方达基金去年实现的利润总额和投资收益(为持有人赚取的收益)均排名榜首。2019年,易方达基金实现利润总额906.27亿元,领先排名第二的嘉实基金355.3亿元;易方达基金实现投资收益350.31亿元,领先排名第二的南方基金100.25亿元。

除易方达基金外,还有13家基金公司去年的投资收益超过百亿元,排名居前的有南方基金、博时基金、工银瑞信基金、嘉实基金、汇添

富基金、广发基金等。这些基金公司均是成立较早的公募基金公司,管理资产规模普遍较高。

62家基金公司去年实现的利润及投资收益情况显示,公募行业的“马太效应”进一步巩固。《证券日报》记者梳理后发现:在去年利润总额方面,排名前十的基金公司合计实现利润4661.44亿元,占62家基金公司利润总额的67.71%。在投资收益方面,排名前十的基金公司合计实现投资收益2088.44亿元,占62家基金公司投资收益总额的

64.78%。

头部权益基金 赚钱势头最猛

对比2018年,公募基金在2019年打了一场漂亮的翻身仗。在股市大幅调整的2018年,能够取得正回报的权益基金寥寥无几,全部基金公司的投资收益总额为-2275.17亿元。2019年,A股市场走出一轮结构性牛市,权益基金陆续收复前一年的失地,大部分公募基金产品都取得了正收益。

中基协此前公布的最新公募基金规模数据显示,截至今年2月底,公募基金管理资产总规模已达16.36万亿元。其中,货币基金总规模8.08万亿元,占比近五成;债券基金总规模2.96万亿元,占比近两成;股票型基金和混合型基金的总规模为3.52亿元,占比超过两成。

2019年,A股市场走出结构性牛市,权益基金(包括股票型基金和混合型基金)和固收基金(包括债券基金和货币基金)表现出截然不同的收益特征:权益基金规模相对较低,单位份额收益率较高;固收基金收益率相对较低,但基金规模庞大。

在已披露2019年年报的4246只基金产品中,头部权益基金去年实现的投资收益最高。由于这些权益基金普遍具备较高的规模,去年实现的回报率也比较高。其中,暂居去年投资收益榜首的易方达创业板ETF,在去年实现投资收益35.99亿元,收益率达到44.3%,截至去年底基金规模为167.31亿元。

《证券日报》记者梳理后发现,去年投资收益排名前20的基金全部是头部权益基金,如华泰柏瑞沪深300ETF、兴全合宜混合、南方中证500ETF、汇添富医疗服务混合等。固收基金中,规模较高的头部产品在持续为持有人获取收益,如兴全稳益定开债、万家鑫安纯债、财通资管鑫管家货币、南方现金通等。

国有大行去年新增发卡降速 下一阶段将深耕“生态建设”

■本报记者 彭妍

银行卡业务在2017年、2018年迎来爆发式增长后,在2019年新增发卡量增速明显缩减。

《证券日报》记者在已公布的上市银行年报中发现,无论是信用卡还是借记卡,大部分银行的发卡量增速出现放缓迹象。在借记卡方面,六大行2019年新增发卡量约3.18亿张,比2018年的4.04亿张下降21.3%;在信用卡方面,尤其是股份制银行的新发卡量增速明显下滑,其中,某龙头零售银行2019年新增发卡量(流通卡量)较2018年下降1085.21万张。

中南财经政法大学数字经济研究院执行院长盘和林在接受《证券日报》记者采访时表示,银行卡经历快速发展后,人均持卡水平不断提升,新增量市场已难寻。“今后线上化、数字化将成为银行卡业务未来交易场景、获客渠道发展的新方向。未来银行卡业务应做到线上线下的产品融合,发力数字化尤其是移动互联网业务,例如手机银行。最终,借记卡和信用卡可以实现无卡化,增强用户的体验和便捷度。

同时,将增值服务作为吸引和维护客户的重要手段。此外,银行在生态建设方面也要下力气,需要与场景和支付两者间建立起密不可分的联系,增加客户粘性,这样才有能力与移动支付平台进行竞争。”

银行发卡速度普遍放缓

《证券日报》记者对上市银行2019年年报梳理后发现,六大行在2019年的借记卡发卡增量较往年有所放缓。

从借记卡的规模看,国有大行累计发卡量仍居绝对优势地位。截至2019年末,建行借记卡累计发卡量为1.129亿张,排名居首;邮储银行、农行累计发卡量也均超过10亿张。

上市银行年报显示,2019年,六家国有银行借记卡新增发卡量约3.18亿张,比2018年的4.04亿张下降21.3%。其中,建行(以在用卡量计算)、农行2019年新增发卡量分别为0.88亿张、0.71亿张,而2018年新增发卡量分别为1.43亿张、0.79亿张,出现一定程度的下降。工行、中行2019年新增发卡量分别是0.73亿

张、0.39亿张,较2018年的新增发卡量分别微降0.02亿张、0.03亿张。

年报同时显示,各家银行的信用卡新发卡量增速也在下滑。截至2019年末,四大行仍是信用卡存量市场的霸主,累计发卡量均超过1亿张,但增速均较2018年有所下滑。其中,工行、建行、中行、农行信用卡累计发卡量分别为1.59亿张、1.33亿张、1.25亿张、1.2亿张。增速较快的是农行,该行2019年信用卡累计发卡量同比增长16.5%。但与2018年同比增速相比,四大行信用卡的累计发卡量增速在2019年均有所回落。以农行为例,2018年信用卡累计发卡量增速超过20%。

股份制银行发卡速度也在下降。其中以零售业务见长的招商银行和平安银行2019年信用卡流通卡量增速分别为13.04%、17.1%,与2018年34.98%、34.4%的增速相比,下滑明显。

其他股份制2019年新增发卡量也有所不同程度的下滑。年报显示,中信银行、光大银行、民生银行、浙商银行2019年信用卡新增发卡量分别是1626.81万张、1149.83万张、790.89万张、18.13万张,较2018年

新增发卡量分别下降约121.79万张、376.57万张、289.97万张、80万张。

央行此前发布的《2019年支付体系运行总体情况》数据显示,2019年第四季度,全国信用卡和借贷合一卡新发卡0.45亿张,环比下降15.95%;全国人均持有银行卡6.03张,但人均持有信用卡和借贷合一卡只有0.53张。从2019年全年来看,信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计7.46亿张,同比增长8.78%,增速较2018年的16.73%下滑近半。

盘和林对《证券日报》记者表示,一方面,银行卡经历快速发展后,人均持卡量水平不断提升,新增量市场已难寻;另一方面,银行卡被支付宝、微信等移动支付所替代。由于移动支付非常方便,而且应用场景非常多,信用卡的应用场景还有待加强,同时还需要借助一些第三方工具,例如刷卡机等。

科技助力金融效果初显

在盘和林看来,银行卡还是有一些优势的,毕竟现在第三方支付

还需要绑定银行卡,本质上仍需要银行卡。2019年年报显示,各大行在金融科技领域频频发力,实现数字化转型,目前很多银行的零售业务都可以通过手机端实现。未来,无论是信用卡还是借记卡,卡只是一个载体的形式,最终很多业务和应用场景可以实现在手机端办理,未来甚至可以实现无卡化。

建行年报显示,该行不断加大移动支付领域创新。“龙支付”业务不断优化升级,客户数已达1.22亿户,全年累计交易量3.49亿笔,品牌形象和业务规模同业领先。2019年末,建行借记卡在用卡量11.29亿张,其中金融IC卡在用卡量6.22亿张;全年借记卡消费交易额23.19万亿元,较上年增长10.42%。

央行发布的《2019年支付体系运行总体情况》显示,移动支付业务量增速相对较快。2019年,银行共处理电子支付业务2233.88亿笔,金额2607.04万亿元。其中,网上支付业务781.85亿笔,金额2134.84万亿元,同比分别增长37.14%和0.40%;移动支付业务1014.31亿笔,金额347.11万亿元,同比分别增长67.57%和25.13%。

边建设边招商 泉城金融小镇疫情期间“不停歇”

■本报记者 张志伟

“今年1月,北京中广基金计划设立一只网络安全基金,通过泉城金融小镇注册绿色通道,仅用一天就拿到了营业执照。”中广基金合伙人官升东在接受《证券日报》记者采访时透露。

泉城打造私募基金集聚区

“四面荷花三面柳,一城山色半城湖”的济南,在私募基金产业发展方面相对滞后,并没有像“泉城”一样享誉全球。统计数据显示,截至2019年年底,山东省已登记私募基金管理人587家,占全国管理人总量的2.3%;已备案私募基金1200只,占全国基金总量的1.4%;管理基金规模2154亿元,占全国规模总量的1.5%。经济发展总量排名全国第三的山东省,拥有的私募基金管理人数量仅列全国第八。

“像济南这样的地区,亟需发展现代金融产业,对实体经济形成有力支撑。”同德资本集团董事长张强在接受《证券日报》记者采访时表示,以杭州玉皇山南基金小镇为例,自2015年5月成立以来得到了快速发展,并带动全国30多个基金小镇的设立。

“纵观全国,基金小镇在南方居

多、北方较少。各地政府都在超前谋划设立基金小镇这一投融资平台,大力招引金融特别是基金产品的发展。这是区域发展促进产业升级、实现弯道超车的必然选择,也是支持实体经济发展的的重要手段。”张强分析认为。

从国外发展来看,金融小镇是嫁接金融和科技的重要渠道。美国知名的格林尼治对冲基金小镇聚集了500多家对冲基金,对冲基金规模占全美国的近三分之一;加州的门罗帕克小镇是美国风险投资基金的聚集地,纳斯达克一半以上的高科技公司的风险投资资金都来自这个小镇。

济南发展产业金融的优势得天独厚,建设金融小镇、推动新旧动能转换正逢其时。张强称,“在去年山东省两会上,‘支持济南建设国家中心城市’首次写入省政府工作报告,为泉城带来新的利好。”

张强介绍称,“目前,济南肩负新旧动能转换先行区的重任,赋予了济南先行先试、先行先改的改革权、试验权和先行权,按下了新旧动能转换的‘快进键’。从经济实力来看,济南今年有望挺进‘GDP万亿俱乐部’,财政收入有望超过千亿元;全市存款余额1.7万亿元,列全省第一;济南产业结构已实现‘二三一’向‘三二一’转变,投资和消费需求

旺盛。”

各方对金融小镇信心满满

今年1月,济南金融小镇落户章丘区。“梧桐树”已经种下,为尽快引来“金凤凰”,章丘区政府与北京同德资本集团签署合作协议。同时,同德资本集团旗下的济南泉城科技金融小镇有限公司在章丘区注册设立,这是同德资本集团与章丘区政府正式合作的标志。

据了解,位于北京金融街的同德资本集团,是一家从事私募投资与管理的专业性基金管理集团公司,曾成功投资A股上市公司金融麟、索通发展,新三板公司联讯证券、可恩口腔等十几家上市公司。

“到今年1月份注册‘结婚’,我们和章丘区政府的合作经过了时间磨练的恋爱期。去年10月,同德资本已正式入驻小镇。之所以选择同德资本,章丘区政府经过了多轮考察,尤其看重同德资本曾成功运作白鹭湾基金小镇的经验。”金融小镇运营公司济南泉城科技金融小镇有限公司副总经理史鑫森接受《证券日报》记者采访时称,“2017年10月,山东日照财金集团与同德资本集团签署战略合作协议,共同运营建设日照市白鹭湾基金小镇。截至目前,日照白鹭湾科技金融小镇入驻企业已达1800余家,基金规模300亿元,纳税4.8亿元。

通过运营白鹭湾基金小镇,同德资本积累了丰富的经验。”

5年之后,总投资80亿元的泉城金融小镇会发展成型,将集聚1000家私募及其他金融机构,资产管理规模将达1500亿元;引进孵化科技企业300家;带动股权债权投资450亿元;累计贡献税收20亿元。史鑫森介绍称,济南金融小镇立志高远,目标是成为以产融结合、产城融合的方式聚集金融机构,并与科技创新紧密协同,快速形成金融产业集聚效应,成为区域金融集聚和金融创新的重要空间载体,为实体经济发展提供有效支撑。

“泉城金融小镇将依托同德资本集团丰富的金融及类金融机构的资源,通过引基金公司、设基金产品、基金孵化、基金创新等模式,直接打通资本和企业的链接,搭建基金小镇这一投融资大平台。”张强对金融小镇的发展信心满满。

金融小镇已入住38家机构

今年1月份,北京中广基金计划设立一只网络安全基金,受同德资本邀请落户金融小镇。中广基金合伙人官升东接受《证券日报》记者采访时对非同一般的办事效率颇有感慨:通过泉城金融小镇注册绿色通道,仅用一天就拿到了营业执照。小镇办事效率高,服务质量优,政策

环境太好了!我们准备好资料,自己不用跑济南,营业执照、公章等都直接办好了。”

受突发疫情影响,2月3日,金融小镇简化注册流程,由泉城科技金融小镇有限公司全程代理营业执照、公章印鉴、银行开户、报税、申请管理人牌照等工作,提供“一条龙”服务,确保工作不间断、人员不见面、注册不等待、办事无障碍。张强对记者介绍说,在公司注册方面特事特办只是金融小镇的一个侧面,章丘区政府在财政、金融等方面也开了“绿色通道”。譬如,鼓励省级引导基金参股子基金加大对特色小镇入驻机构的投入力度,引导金融机构加大对小微企业的信贷支持力度,加大引入社会资本的力度等等。

疫情期间,小镇建设并没有延后竣工,而是边建设、边招商,预计今年6月30日前可竣工验收。在疫情期间,小镇启动企业入驻绿色通道,资料齐全半天就下发营业执照,所有的招商口全是开通的。史鑫森对记者称,“同德资本是去年10月份正式入场的,今年1月份注册济南泉城科技金融小镇有限公司,然后边建设、边招商,在疫情肆虐阶段,招商队伍也未马不停蹄,目前已招引38家机构入住,资产管理规模达40亿元,其中较大的机构有嘉实基金、中广基金、中化汇力基金、长城资本等。”

打造郑商所标杆交割库 冠农股份助新疆棉业腾飞

■本报记者 殷高峰

日前,《证券日报》记者从冠农股份获悉,已于去年获批成为郑州商品交易所棉花期货指定交割仓库的冠农汇锦物流园提升“软实力”升级改造工

程已基本完工。

“作为交割库,做好安全消防和预警能力的保障是关键。”冠农股份副总经理张国玉在接受《证券日报》记者采访时表示,“在成为郑商所交割库之后,我们就开始着手安全消防等方面的升级改造。尽管受到疫情影响,但在复工后,通过抢抓工期,升级改造项目已基本完成,升级后的系统目前已开始使用。”

顺应产业趋势 成功申请棉花期货交割仓库

目前,全国棉花产业发展战略重心正在转移,大幅度向新疆调整和布局。在冠农集团看来,战略重心转移主要基于两方面因素:一方面,由于自然因素及行业自身因素的影响,以及棉花品质受限、成本难控、收益下降等因素的存在,内地棉花的种植面积在递减;另一方面,新疆棉区具有得天独厚的自然条件以及高比例的棉花资源量和高品质等优势,棉花产业大量向新疆转移。

据最新统计数据显,新疆作为全国棉花的主产区,每年棉产量约515.62万吨,占全国比重超过95%。其中,兵团棉花产量201.65万吨,占全国比重33.5%;新疆兵团第一师、第二师是优质的棉花基地,在新疆棉花市场的地位举足轻重。

《证券日报》记者了解到,目前冠农棉花产业经营规模涉及27个厂、32条生产线,皮棉年产能达17万吨,皮棉年经营量超过33.2万吨,棉花专用仓储能力达60万吨,已形成加工、生产、贸易及金融服务于一体的完整产业链。

“当前,中央和兵团的战略是向南发展。如何紧紧围绕新疆长治久安总目标和兵团深化改革总规划,进一步统筹抓好经济建设与做强做优做大国有资本,我们必须找到新的切入点,特别是找到切实可行的方法与渠道。”冠农集团及冠农股份的党委书记、董事长刘中海对《证券日报》记者表示。

“经过多次调研与分析,结合新疆特别是南疆地区与库尔勒市、铁门关市的资源优势和可挖掘潜力,再考虑到集团业务发展的规划,大家一致认为,应在棉花市场找。”刘中海介绍称,公司注意到,我国棉花下游产业布局出现了重大调整,其中大中型纺织企业纷纷入驻新疆,当前疆内纱锭产能已达2000万锭。

同时,近年来郑商所在促进棉花期货业务方面也在向南疆地区调整规划,依据兵团深化改革向南发展的战略规划,稳步推进棉花期货等业务不断向南布局,为新疆棉农增收、棉花产业发展带来了福音,逐渐形成了新疆棉花产业植人期货等业务、滚动发展向南的新格局。

“在新的市场发展机遇面前,在证监会、郑商所、自治区、兵团等多方支持下,2019年10月11日,冠农股份所属的冠农汇锦物流园获批成为郑商所棉花期货的交割仓库,成为兵团第二师铁门关市唯一拥有棉花期货交割库资质的仓储库。”刘中海表示。

打造行业标杆 助力新疆棉业腾飞

据张国玉介绍,冠农汇锦物流园占地面积1580亩,皮棉静态仓储能力达60万吨,是兵团及南疆规模最大的储运站,是国家储备棉存储企业,拥有铁路货场专线和22个货位,规模居南疆第一。

“汇锦物流园成功创建‘棉花期货交割仓库’后,对进一步提高仓储效率及企业综合实力、品牌影响力 and 市场竞争力、促进公司棉花产业供应链综合服务和棉花交易业务发展,增强新疆棉花资源优势,南疆棉花产业健康发展都将产生积极影响,也为带动当地物流业和社会综合服务业发展、促进当地税收起到积极推动作用。”张国玉称。

同时,通过真实反映棉花供求状况及其价格趋势,可引导棉农优化种植结构和质量,及时调整种植面积,优质优价,以销定产、避免风险,科学促进棉农增收。张国玉认为,“这有利于棉纺织企业套期保值,扩大出口、提高经济效益,有利于拓宽涉棉企业的经营渠道,是新疆作为全国产棉大区广大棉农、棉企,特别是新疆棉农、棉企的福音。”

“对于棉花这种易燃物质的存放来说,消防安全是重中之重。”张国玉向《证券日报》记者透露,为提高汇锦物流大型棉花仓储库的安全消防和预警能力,按照郑商所的要求,冠农通过引用现代科技创新,创建多个国内第一,组建火灾自动报警、高空全景监控、热成像、烟感报警、安防联动五个系统,结合电子巡逻、无人机智能巡检,搭建起“全方位”安全消防智能预警系统,及时获知监管范围内所有经确认的真实报警、预警及隐患整改信息,为消防安全提供数据支持,全方位实现人防、物防与技防的综合应用,全面提升消防现代化管理水平。

刘中海介绍称,在“新疆长治久安”的总目标和“兵团深化改革”的总规划下,特别是在“兵团向南发展、加快南疆扶贫开发、确保南疆和全疆一起同步实现小康”的目标下,公司将继续全面强化火灾防控能力,发挥“智能消防”系统优势,提升汇锦物流园棉花期货交割库的安全预警和管控能力,在郑商所的大力支持下,力争把冠农汇锦物流园棉花期货交割库打造成为新疆乃至全国棉花期货交割库的示范标杆性企业。

“同时,聚焦实现期货服务实体经济的整体目标,发挥好公司作为农业产业化龙头企业示范引领作用,全力配合郑商所大力推进兵团的‘期货+银行+保险’业务,为新疆棉农致富,补齐三农短板,让新疆棉业发展插上腾飞的翅膀。”刘中海表示。