

2022年年报披露完毕

基金去年整体亏损 1.47 万亿元

李锐

对于公募基金来说,2022年的“成绩单”正式出炉。日前,随着年报的正式披露,公募基金2022年成绩单正式出炉,尽管已经有所预期,但看到整体亏损1.47万亿的具体数据,还是令市场和投资者震惊。与此同时,和投资者的整体巨额亏损相比,基金公司赚得盆满钵满,管理费、净利润收入都是相当惊人。

亮点一:亏损 1.47 万亿

不得不说,基金的去年表现,还是非常糟糕。

数据统计显示,就在刚刚过去的2022年,受累“股债双杀”,公募基金旗下产品整体亏损,旗下产品合计亏损1.47万亿元。而此前三年则分别盈利1.2万亿元、2万亿元和7100亿元。而从产品类型来看,权益类产品成为亏损大户,在去年的亏损中占比超过九成。数据显示,就在超过4000只主动权益类基金中,2022年出现业绩亏损的占比达到95%,合计亏损近1.3万亿元。

其中,明星基金因为规模较大,出现的亏损也更加惨烈。如果以亏损金额来看,那么亏损超过百亿元的基金产品有7只。其中,明星基金经理葛兰管理的中欧医疗健康基金,是2022年给基民亏钱最多的基金产品,单年度累计亏损192.54亿元。此外,蔡嵩松管理的诺安成长、傅鹏博与朱璘共同管理的睿远成长价值、张弘弢与徐猛合管的华夏上证50ETF、张坤管理的易方达蓝筹精选、罗文杰管理的南方中证500ETF、艾小军管理的国泰中证全指证券公司ETF等基金,同期亏损金额都在百亿以上。

而在赚钱基金中,则主要是货币基金和债券基金。天弘余额宝是唯一一只年内盈利在50亿元以上的基金产品,2022年利润为124.37亿元。而为持有人赚钱超过10亿元的共有10家。其中,超过20亿元的有3家,分别是建信基金、中加基金、兴业基金。

亮点二:管理费收入超过 1400 亿

不过,就在基金持有人出现巨额亏损的同时,基金公司管理费收入同比再次出现上涨。

数据显示,公募基金去年共收取管理费用1458.26亿元,较2021年同期的1425.87亿元,尽管不如去年超过50%的增速,但仍然保持了2%的正增长。其中,易方达基金的管理费收入继续稳坐基金公司榜首,达到101.51亿元,较2021年的106.06亿元下滑了4.29%,

这也是目前唯一一家管理费收入超百亿的基金公司。紧随其后的是广发基金、富国基金,同期管理费收入分别达73.57亿元、61.71亿元,较上年同期分别下滑0.33%、1.25%。

而在管理费排名前十中,招商基金是唯一一家增幅超过20%的基金公司,其2022年管理费收入为44.3亿元,同比上涨24.03%,排名则从去年的第15位升至第9位。据统计,在179家有统计数据的公募基金管理人中,共有6家公司去年管理费收入超过50亿元,而上年同期有8家;管理费收入在10亿元量级的公司则有35家,比上年同期增加3家。

不过,公募基金管理费收入分化明显,头部公司与小基金公司差距较大,头部效应仍然显著。例如,去年管理费收入前20的基金公司管理费总额达937.01亿元,约占所有基金公司管理费收入的64%。与此同时,还有73家公司的管理费收入不足1亿元。

亮点三:6家公司净利超 20 亿

与此同时,基金公司自身的盈利情况也正式曝光。

统计显示,截至3月31日,已有超30家基金公司经营业绩正式出炉,其中易方达基金、工银瑞信基金、华夏基金、广发基金、汇添富基金、富国基金2022年净利润均超过20亿元。具体来看,广发证券2022年年报显示,易方达基金2022年实现总营收139.15亿元,实现净利润38.37亿元。截至2022年末,易方达基金管理的公募基金规模合计157281亿元,较2021年末下降7.83%;剔除货币市场型基金后的规模合计10255.44亿元,行业排名第一。其中,招商基金2022年实现营业收入57.57亿元,净利润18.13亿元,相比2021年分别增长10.03%、13.10%。2021年,招商基金的营业收入和净利润分别为52.32亿元、16.03亿元。

此外,大成基金、万家基金、信达澳亚基金、安信基金、浙商基金、华富基金、中信建投基金均实现营业收入和净利润双增长。其中,大成基金2022年营收18.94亿元,同比增加9.11%;净利润4.17亿元,同比增加7.3%。万家基金2022年实现营业收入16.08亿元,同比增长2.62%;净利润3.29亿元,同比增长7.52%。信达澳亚基金2022年实现营业收入10.68亿元,同比大增逾50%;净利润2.13亿元,同比增长超3倍。

而中小基金公司中,有一部分在去年的发展中取得了长足进步。比如浙商基金,该公司2022年度实现营业收入2.75亿元,同比



图片来源/视觉中国

增幅19.57%,净利润4535.41万元,同比增长114.28%;中信建投基金则于2022年度实现营业收入3.06亿元,同比增长36%,净利润2305.85万元,同比增长超44%。

亮点四:明星基金经理后市乐观

对于未来的市场判断,包括张坤、葛兰、刘彦春等明星基金经理,后市判断大多保持乐观。易方达蓝筹精选基金经理张坤表示,2022年,股票市场经历了几次波动和下跌,每一次市场的大幅下跌,股票都是在“打折促销”。有些投资者缺少对所持有企业的了解和信心,投资期限也较短;另外一些投资者对企业有更深入的了解并且有足够长的持有期,当前者把股票卖给后者时,也把财富积累的机会卖给了后者。

中欧医疗健康基金经理葛兰指出,医药行业的长期增长逻辑没有发生根本性的变化。创新依然是行业成长的最为重要的驱动

力。经过多年的洗礼,国内创新企业整体研发管线布局更加理性,资源向差异化方向倾斜,甚至有全球竞争力的创新品种诞生,国内多家企业将不同阶段创新药的部分权益授权给海外企业,也在一定程度上体现了国内企业创新的价值。整体而言,短期市场波动难以避免,但中长期而言,我们继续看好医药生物板块的配置价值,我们也将继续努力为持有人创造长期投资回报。

景顺长城鼎益基金经理刘彦春认为,股票市场有望迎来新一轮上行周期。海外经济景气下降,内需重要性显著提升。防疫、地产政策加快调整有望重新激发经济内生活力。前期居民储蓄快速增加,消费场景恢复有助于消费潜力释放,只要地产稳住,居民风险偏好改善,消费回升将具有爆发力和持续性。平台经济、教育、医疗等领域前期受政策冲击较大,随着各行业整顿到位,政策预期回暖,相关领域有望重新焕发活力。

金融科技助力创新消费金融用户普惠经营模式

近年来,以数字技术为核心的金融科技成为激活金融业高质量发展的新动能。大数据、云计算、人工智能等技术的日臻成熟和在金融领域的广泛应用,拓展了普惠金融的服务边界,对普惠金融发展产生了深远影响。

消费金融作为金融业最能触达民众生活的业态,在推动金融创新、扩大金融服务覆盖面、提升居民消费意愿等方面发挥了积极作用。其中,以“不忘初心、惠无止境”为发展宗旨的招联,凭借多年积累的科技能力,走出了一条具有自身特色的普惠金融发展之路。在由深圳市银行业协会组织评选的“2021-2022深圳银行业社会责任优秀案例”中,招联“‘有事惠商量’——消费金融用户普惠经营模式创新”荣获“金融科技”优秀案例奖,招联的科技创新能力和普惠金融成果被给予高度肯定。

疫情期间,不少客户因收入减少陷入困境,

因此“多借一点纾困、少还一点减压、晚还一点周转”逐渐成为他们的强烈需求。2022年,招联创新推出了基于人机自助交互的“三H服务”,通过额度“慧”商量、价格“惠”商量、还款“会”商量系列服务,智能识别客户困难和诉求,主动与客户商量解决问题,推动客户从借款到还款全周期的“智慧”服务升级。“三H服务”打破了传统金融个性化交互成本高的难点,通过科技以最低成本读懂客户诉求,以实际行动助推构建“让信用不负期待”的诚信社会。

基于“有事惠商量”模式的探索和尝试,招联在推动“惠无止境”服务方面已取得积极成效,目前已累计为数千万名客户降价、提额、减免利息,极大满足了客户需求,未来,招联还将持续加大金融支持科技创新力度,彰显金融服务实体经济担当的重要使命,用微光照亮奋斗者,为创新普惠金融服务模式贡献温暖的力量。(广告)

招联多措并举助推乡村振兴“加速跑”

日前,指导2023年“三农”工作的《中共中央 国务院关于做好2023年全面推进乡村振兴重点工作的意见》发布。文件指出,要巩固拓展脱贫攻坚成果,推动乡村产业高质量发展,拓宽农民增收致富渠道,扎实推进宜居宜业和美乡村建设。

金融作为实体经济的血脉,对推动乡村振兴战略具有十分重要的作用。成立八年以来,招联充分发挥自身优势不断践行普惠金融,强化乡村振兴金融服务。在由深圳市银行业协会组织评选的“2021-2022深圳银行业社会责任优秀案例”中,招联荣获“乡村振兴”优秀案例奖,创新服务及实践成果得到认可。

多年来,招联持续探索普惠金融服务乡村振兴的有效途径。如去年推出的“乡村振兴惠农计划”,致力于利用平台生态圈带动产业发展、农民增收。据悉,招联APP分期商城乡村振兴卖场已上架200多款农特产品,精准帮扶湖南省株洲市炎陵县、江西省抚州市广昌县和新疆维吾尔自治区喀什市疏附县三地农产品的销售。

除打通农特产品销售渠道外,招联也积

极为农特产品提供补贴支持。此前的318奋斗节,招联APP商城开展了多场助农专项营销活动,通过直降补贴助力农特产品销售,单品平均折扣力度达到6折。在活动结束后日常销售中,仍有相当比例的商品享有招联的专享补贴权益。

在开展乡村产业振兴实践活动中,招联还探索出一条产学研结合推动乡村发展的新路径。自2018年以来,招联持续多年联合团中央所属中国青年网,组织大学生开展“三下乡”公益实践活动,合计组织近千名大学生,走进全国40多个城镇及农村地区,普及金融反诈、开展公益支教及产业实地调研等实践活动,累计覆盖乡村居民超过500万人、学生群体超300万人。

秉承着“不忘初心,惠无止境”的发展宗旨,招联用普惠金融微光照亮了田间地头。随着乡村振兴战略的深入推进,招联也将持续探索创新金融服务模式,将乡村振兴工作落到实处,为促进共同富裕提供高质量金融服务,助力实现人民群众对美好生活的向往。(广告)

中国银行保险监督管理委员会上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告。

机构名称:中国银行股份有限公司上海市
凉城支行
机构编码:B0003S231000182
许可证流水号:00855396
批准成立日期:1995年07月24日
机构住所:上海市虹口区凉城路
411-425号底层
电话:021-65660309

邮编:200434
业务范围:许可该机构经营银行业监督管理
机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。
发证机关:中国银行保险监督管理委员会
上海监管局
发证日期:2023年03月29日

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站上(www.cbirc.gov.cn)查询