

# 手中有余粮 基金发红包

## 本月首发 17 只基金募集资金大幅增长

本报讯（记者 许超声）受益于近期股市大幅反弹，基金一改去年囊中羞涩的状态，手上有了余粮，因而在今年1月掀起一波分红小高潮。慷慨分红吸引投资者加入，新基金发行规模暴增40倍。

### 派送红包近55亿元

今年1月分红，参与的基金数量和分红总额均比去年同期有了大幅增长。去年1月，仅42只基金分红，总额为13.29亿元；今年1月，有135只基金累计分红138次，共派发红包54.86亿元。1月15日有15只基金发布分红公告，其中交银施罗德、易方达和国投瑞银各有5只、4只和3只

基金公告分红。从基金类型看，低风险产品仍是分红的主力军。135只基金中，有72只开放式债基、17只封闭式债基和7只保本型基金，还有35只股票型基金和4只QDII基金，低风险产品占比超过七成。以分红额计算，博时三产最慷慨，今年首次分红就派送9.86亿元的大红包，交银稳健、博时精选等9只基金的分红金额均超过了1亿元。以单位分红金额统计，分红力度最大的是交银稳健，1月14日该基金每10份基金份额分红1.8元；其次为博时三产，每10份基金份额分红达1.53元，广发聚利、嘉实服务、嘉实精选等

分红也均在1元以上。从基金公司来看，今年1月分红的基金来自33家基金公司，博时基金公司的分红额遥遥领先。今年以来，博时旗下基金合计分红15.07亿元；接下来为嘉实和交银施罗德，分红额分别为7.60亿元、7.25亿元，易方达、南方基金、国泰等公司的分红额也在亿元以上。

### 一月募集近535亿份

慷慨分红，使基金声誉大幅挽回，新基金发行规模暴增40倍。数据显示，今年1月共有17只基金成立，首发规模达534.91亿份，单只基金平均发行31.47亿份，超过去年24.79

亿份的平均募集水平。去年1月仅2只新基金成立，募集13.07亿份。工银瑞信基金公司继续显露依靠工行渠道的优势。工银瑞信60天债券型基金募集128.56亿份，成为今年以来募集规模最大的新基金，也是唯一超百亿份的新基金。万家14天理财、汇添富理财21天分别募集了75.357亿份、53.6494亿份。值得注意的是，低风险产品仍占主流，其中有11只货币市场基金成立，募集464.3亿份，占比达86.8%；此外，4只债券基金共募集58.16亿份，1只保本基金募集7.81亿份。股票型基金1月没有新军，混合型基金也仅成立一只，发行4.64亿份。

### 沪银行理财产品规模约占全国1/7

本报讯（记者 谈璎）上海地区银行个人理财业务运行稳健，资金投向债券及货币市场工具类理财产品占比一半以上，95%的结构性理财产品有保本条款。

目前，上海地区银行个人理财产品规模占全国的比例保持在14%左右，体现了上海金融市场发展造就的财富管理中心地位。

据上海银监局监测数据，2012年四季度，上海地区50家中外资商业银行共发售个人理财产品7007只，募资7729.24亿元。截至2012年12月末，银行个人理财业务余额为5760.72亿元，较2011年末同比增长37.46%。在理财资金投向结构上，债券及货币市场工具类理财产品占比超过50%；信托类理财产品和结构性理财产品占比均接近15%，其中，95%的结构性理财产品有保本条款；QDII类产品占比约2%，其他类产品占比约18%。

### 上证红利ETF 尽享反弹红利

本报讯（记者 许超声）本轮股指“诺曼底反攻”之战，华泰柏瑞上证红利ETF为代表的价值指基“抢滩”最前线。同花顺数据显示，截至1月28日，华泰柏瑞上证红利ETF本轮反弹以来涨幅近30%。

作为市场上股息率回报较好的指数代表，上证红利指数的行业分布自2008年金融危机之后，每年逐步演变，目前约有68%的权重分布在大金融服务板块，其中银行的占比超过53%，非银行金融约为14%。而金融股的价值修复正是本轮反弹的主线，去年12月4日以来，金融服务板块反弹幅度居23个申万一级行业之首。

上期所铜交割仓库向客户“靠拢”

本报讯（记者 刘珍华）昨天，位于广州市的广东物资储备局八三〇处成为铜交割仓库，这是上期所首家地处华南的铜交割仓库，实现了铜交割仓库布局的新突破。

华南地区的铜消费和集散集中在广州周边，广州黄埔海关进口的精炼铜数量占全国总量的10.4%，是排在上海海关之后的国内第二大铜进口口岸。上期所一直重视研究在上海以外地区设置铜交割仓库。

市场人士认为，上期所设立铜期货华南交割仓库，有助于减轻企业的运营成本，深化对铜现货市场和产业客户的力度，是该所坚持创新驱动、拓展服务广度和深度的重要举措。

## 股市收益有所回升 房地产市场持续回暖 小康家庭投资股市楼市意愿增强

本报讯（记者 谈璎）小康家庭财富景气度“开门见喜”。交行日前发布的第15期交银中国财富景气指数显示，指数大幅上涨12点，环比涨幅10.26%。宏观经济、收入增长、投资意愿三个指标联袂上升，其中经济景气指数上升最明显。

就业预期和投资收益上涨，令小康家庭对收入增长信心增强。49%的小康家庭对收入感到满意，占比较上期增加了7%；超过57%的小康家庭对未来家庭收入持乐观态度。

股票投资收益由负转正，推升小康家庭投资热情。股票和基金投

资意愿显著增强，带动小康家庭流动资产投资意愿比上期上涨13点。

从流动资产配置比例来看，股票是小康家庭流动资产的主要渠道，其次是基金和固定收益银行理财产品。从投资意愿看，固定收益银行理财产品和贵金属投资继续位于小康家庭最愿投资的前两位。不过，追求“保本不亏”的小康家庭，更倾向能带来稳定收益的投资产品。

本期不动产投资意愿创下30个月新高。从小康家庭对房价的态度来看，本期看涨房价的小康家庭比上期进一步增多。究其原因：一是

随着居民收入的增长，有购买力的需求在增加；二是市场成交持续升温将刺激购房者入市意愿，支撑房价保持上行；三是城镇化推进过程中，基础设施水平的提升和各方面对预期房屋需求增加；四是限购政策对需求的冲击逐渐缓解，部分原先受抑制的合理需求逐步释放；五是房地产市场供给速度有所放缓。交行报告认为，在持续调控背景下，房价虽趋势向上但难以出现大幅反弹。本期家庭税后年收入在10万元-30万元的小康家庭对现在不动产投资意愿的上升幅度最明显。

