

共富之约 致富之跃
建行共富贷 带来好未来

利率更低: 抵押至低3.35%年化利率
额度更高: 最高可达1000万
范围更大: 县域经济、涉农产业
期限更长: 最长3年,按月付息、任意还本

中国建设银行
客户服务热线: 95533
网址: www.ccb.com

基金代销江湖生变 银行、券商、第三方谁主沉浮?

台州传媒记者杨芳

近日,多家银行发布年报,其中直接或间接披露了2022年基金销售的相关数据,部分银行的代销金额出现了同比下滑。同时,恒生电子也于近日披露了2022年年报,其中也包含了蚂蚁基金2022年的营收情况。数据显示,蚂蚁基金营收同比也出现下滑,这也是其自2016年以来的首次下滑。

不难发现,在近几年公募基金规模迅速扩张的大背景下,2022年受资本市场震荡下行影响,赚钱效应乏善可陈,基金代销格局也有了新变化。

银行仍是主流渠道

近年来,公募基金规模迅速扩张,基金代销行业却出现两极分化。据此前中国证券基金业协会公布的公募基金保有量规模的100强榜单,截至2022年四季度末,招商银行、蚂蚁基金仍位居权益类基金保有量两巨头地位,工行、建行、中行、交行等国有大行的保有量排名也仍然跻身前列。

具体来看,券商保有规模合计为12570亿元,同比增长7.62%;而银行保有规模合计为28868亿元,环比下降5.92%;独立基金销售机构保有规模合计为14501亿元,环比增长1.52%。

银行保有规模的下降,从近期多家银行披露的年报中得到了进一步的证实。

作为银行渠道的基金代销龙头,招行在2022年年度报告中披露,2022年招商银行代理基金收入为65.99亿元,同比下降46.41%;实现代

理非货币公募基金销售额3350.58亿元,同比下降44.89%。

工行的年报显示,2022年工商银行代理销售基金3688亿元,较2021年的6454亿元下降42.86%,但绝对体量依然巨大。交通银行的基金代销体量紧随工商银行之后。根据交通银行2022年和2021年年报,2022年该行代销个人公募基金产品余额2645.20亿元,较2021年的代销个人公募基金产品余额3193.71亿元下降17.17%。

在提到银行代销基金收入和销售额下降,以及保有规模下降时,部分银行都提到了2022年市场环境对市场的影响。如招行就在年报中表示,权益类基金产品销量同比下滑,主要是受宏观经济环境及资本市场表现影响。

券商基金保有量逆市上涨

和银行基金销售规模同样出现下降的,还有第三方代销机构。

近日,恒生电子披露了2022年年报,数据显示,蚂蚁基金2022年实现营业收入111.59亿元,而在2021年,蚂蚁基金营收为121.24亿元,同比下降7.96%。这也是自2016年以来,蚂蚁基金营收首次出现下滑。

和蚂蚁基金类似,天天基金的营收和代销规模下降也很明显。根据其母公司东方财富的年报,天天基金2022年实现营业收入43.37亿元,同比下降14.64%;实现净利润2.14亿元,同比下降24.11%。在市场规模方面,天天基金2022年四季度基金股票+混合公募基金保有规模为4657亿元,非货币市场公募基金保有规模为5845亿元,同比分别下降714亿元

和894亿元。

记者梳理数据发现,在银行、第三方机构代销基金销售额和保有量下降的同时,券商却实现了逆市上涨。

据国海证券发布的研究报告显示,2022年四季度,在股票+混合公募基金代销保有规模中,银行机构同比下降23.8%;券商保有量则上涨33.8%,第三方机构下降了14.9%。非货币市场基金的整体市场保有量四季度同比有所下滑,券商同比增长41.6%,银行和第三方同比下降11.4%和9.5%。

有分析人士认为,券商基金销售的逆势增长主要有两方面因素。一是场内基金的发行为券商提供了基金代销的特有优势;二是券商的投顾实力较银行和第三方更强,同时客户结构中投资风险偏好也更高,能够接受更大的回撤。

不过,记者注意到,虽然受整体市场影响,银行基金代销渠道表现差强人意,但仍有一些创新亮点值得肯定。比如,中国银行年报显示,2022年积极准入并代销创新型公募基金产品,建立以手机银行“财富号”为主要载体的线上社区运营品牌,持续优化内容运营与交互体验,更精准、更专业、更普惠地开展线上财富管理业务运营,2022年末已有涵盖基金、保险、券商、理财等类别的31家合作金融机构入驻。

平安银行年报显示,该行的代销公募基金业务2022年重点升级陪伴式服务,在市场疲软行情下,聚焦提升客户规模,发力线上平台,实现中尾部客户群的快速渗透,2022年代理非货币公募基金持仓客户数较上年末增长102.0%。

工行三门支行“共享法庭·工行驿站” 让司法服务“零距离”

为方便化解金融借贷纠纷案件,同时提高处理金融纠纷的效率,近日,三门县人民法院“共享法庭·工行驿站”在工行三门南山支行正式揭牌。

“共享法庭”服务站由三门县人民法院依托工行三门南山支行工行驿站的硬件设施建立,以“不增编、不建房、快落实、广覆盖”为原则,以“一屏、一线、一终端”为标准配置,集成浙江解纷码、移动微法院、庭审直播系统、裁判文书公开平台等软件模块,将调解指导、诉讼咨询、网上立案、在线庭审、跨域开庭、巡回审判、普法宣传等司法服务功能延伸到基层一线。

“‘共享法庭’的设立,让当事人不用来回跑,节省了精力。”工行三门支行副行长周衍利说,创建金融“共享法庭”模式,是司法调解的有机融合,对推进银行业高质量发展、维护金融消费者合法权益具有积极意义。

据了解,只要是三门县域内的金融调解类案件,无论当事人身处



何地,均可通过“共享法庭”对纠纷进行诉前调解。对于进入诉讼程序的案件,当事人也可通过“共享法庭”在线立案及在线庭审,实现网上诉讼“零次跑”,节省诉讼时间和经济成本。此次金融“共享法庭”服务站的设立将进一步打通信访、调解、诉讼等环节,让当事人碰到纠纷难

题时,能够第一时间“源头化解、就地解决”。

今后,工行三门支行将在推进以人为核心的全方位普惠金融的同时,积极助力县域司法环境建设,实现“金融+司法”的有机结合,营造稳定和谐的司法环境。

台州传媒通讯员林中瑜文/摄

直击融资痛点,助力小微企业发展

中信银行台州分行成功落地首笔“订单e贷”业务

日前,中信银行台州分行成功落地首笔全线上操作的“订单e贷”。该笔业务总融资额度2000万元,目前已实现首笔提款。

据介绍,“订单e贷”是中信银行与供应链核心企业合作,通过采集经销商历史交易数据、订单数据以及公共基础数据,为其下游小微企业经销商提供用于支付预付订单货款的线上融资产品。

近年来,一系列加大对小微企业支持的政策出台,中信银行台州分行积极响应,在风险可控的前提下

简化小微企业用款审批流程,通过高效、便捷的服务为小微企业提供低成本、快捷的信贷资金支持,解决小微企业融资难题,全面满足小微企业综合金融需求,助力小微企业提升发展质效。

据了解,此次办理“订单e贷”的是一家专业从事水泵、电机、空压机研发、生产和销售的高新技术企业。该企业经过多年发展,形成完整的产业链,品牌优势突出,上游供应商有200余家。该企业原先的融资节点大多在已完成应付账款

对账后,无法解决供应商备货阶段的实际资金需求。针对这一痛点,中信银行台州分行迅速组织制定产品方案,“订单e贷”产品凭借纯线上、易操作等特点在众多银行产品中脱颖而出,获得企业及其合作对象的认可。

后续,中信银行台州分行将再接再厉,进一步加强与机构客户的合作,彰显金融企业在支持实体经济中的责任担当,为经济社会发展贡献金融力量。

台州传媒通讯员潘婷婷



银企“零距离”

在温岭市太平街道一家汽车修理厂内,台州银行温岭支行客户经理正在通过移动工作站为客户办理相关业务。近段时间,为更好一户一策精准服务,台州银行南片区域广泛走访客户,深入了解企业需求,落实专人对接,通过银企间“零距离”互动合作,全力以赴支持经济稳增长。

台州传媒通讯员李亚妮摄

以多样化场景为驱动

国寿寿险 为客户提供全方位数字化服务

近年来,随着大数据、区块链、人工智能等技术融入保险作业价值链,中国人寿保险股份有限公司(以下简称“中国人寿”)一直引领整个行业推进科技变革。

日前,中国人寿寿险公司发布了2022年年度报告(以下简称“年报”)。年报对2022年中国人寿寿险公司数字化转型、科技能力提升、赋能发展等情况进行了阐述。过去的一年,中国人寿寿险公司持续深入推进数字化转型,科技能力加速跃升,全方位赋能价值创造,以数字驱动助推公司高质量发展。

技术创新再进一步。中国人寿寿险公司全面完成核心业务系统架

构转型,成功构筑全新自主掌控的分布式数字基座,实现数据处理能力提升2倍,单位空间存储利用率提升3倍,单位空间计算利用率提升266%,降本增效、绿色低碳成效显著,信息技术应用创新连续两年行业领先。

数字能力深化拓展。全面优化数据管理体系,细化数据分类分级管控,强化数据融合驱动,行业首家获评数据管理能力成熟度(DCMM)最高等级,数据管理能力实现领跑。人机协同持续突破,智能机器人应用数量同比增长326%,全面赋能销售、服务、运营、风控等各类业务场景。

数字连接开放延伸。依托数字化平台,中国人寿寿险公司以数字化场景驱动快速响应市场需求,扩大开放共享的互联网社交生态

圈,提供标准化服务组件近1.5万项,合作开展服务与活动超40万项,广泛延伸至线上线下、企业内外,为客户提供全方位的数字化服务。

现在,基于数字化的应用更侧重于有情感生成的社会性“机器人”,而不是让流程和服务存在于冰冷的问答程序中。使用数字化成果提升客户的服务体验,让客户感受到温暖,这是中国人寿寿险公司在投保、核保、理赔、保全全流程服务中科技赋能的初心。

中国人寿寿险公司表示,未来将持续秉持“诚信、创新、以人为本、价值”的经营理念,利用数字化转型成果对传统服务模式进行全方位、全链条的重组,为客户提供更快捷、更温暖的保险保障服务。

台州传媒通讯员王鑫

浙里烟火气 建礼来消费

春暖花开,万物复苏,久违的烟火气息也回来了!建行浙江省分行携手合作伙伴推出“浙里烟火气建礼来消费”活动,消费券可在“建行生活”平台美食商超、百货购物、旅游出行、电影购票等消费场景使用,一同助力经济复苏、提振消费信心。

活动时间:2023年2月6日-2023年4月30日

活动对象:建行浙江省分行受邀客户

活动内容:受邀客户可领取“浙里烟火气建礼来消费”活动消费券,具体



详询公司/个人客户经理。
消费券50元(满51元可用)
消费券30元(满50元可用)
消费券20元(满30元可用)
消费券有效期自领取之日起15天内有效。

使用范围:浙里享美食*可在全省(宁波除外)近万家优质餐饮门店消费,尽享舌尖美食。

浙里来Shopping*可在全省(宁波除外)上万家连锁商超(十足、罗森等)、商场百货购物买买买。

浙里来旅游*热门景点门票特惠购,一样的体验,更低的价格。
浙里看大片*可在全省(宁波除外)16个院线、上千家影院使用,具备丰富的片方资源。

浙里惠出行*曹操出行,限杭州、温州地区使用。

建行个人账户开户三步曲更多个人端专享权益等您拿

1.建行代发工资卡
五个免费服务,专属产品、专享权益、专业服务,更多好礼等您拿。

2.建行个人养老金账户
税收优惠,资产保值,专款专用三大政策为您养老护航,6月30日前开立更有四重好礼等您体验,至高可享1008元等额权益。

3.建行社保卡
建“社”开卡享好礼。4月15日前开通建行实体社保卡,至高可领1015元等额权益。一卡在手,生活无忧。

心中有梦,奋力攀登!
农行燃梦信用卡 助您梦想成真



金融时尚生活

本栏自由 中国农业银行 冠名
AGRICULTURAL BANK OF CHINA
台州分行

客服电话:95599 40066-95599
网址: www.abchina.com

立减30元! 还有1元购、9折购! 农行信用卡世纪联华享优惠!



2023年4月,台州农行银联信用卡(62开头,不含准贷记卡、商务卡)客户在指定世纪联华超市活动门店使用云闪付APP出示“付款码”,即有机会享受以下活动优惠:

单品一元购:4月份每天8:00—22:00,持卡人在联华活动门店使用云闪

付APP出示62开头农行信用卡或联名信用卡“付款码”支付,即有机会享受1元购活动商品。活动月内,银联信用卡(62开头)用户购买今麦郎红烧牛肉面或她树原生木浆面巾纸可享受一次1元购优惠(二选一),每种商品各限前5000名。联华联名卡客户购买养乐多或光明新鲜鲜乳(二选一),可再享一次1元购优惠,每种商品各限前4000名。

支付享9折:4月份每天8:00—22:00,用户在联华活动门店使用云闪付APP出示联名信用卡“付款码”支付享9折优惠,单个用户每月优惠金额累计封顶50元(满立减,一元购支付时不享受9折优惠)。活动月内限8000

农行银联信用卡二选一



今麦郎红烧牛肉面(5包*145克)



她树原生木浆面巾纸(100抽*4层*6包)

农行联华联名卡二选一



养乐多活菌型乳酸菌乳饮品(100ml*5)

名额,先到先得,名额用完即止。

支付享满减:4月5日至4月11日每个活动日的10:00—22:00,用户在联华活动门店使用云闪付APP出示62开头农行信用卡或联名信用卡“付款码”支付满一定金额,即有机会享受相应满减优惠,单个用户在活动期内限享受1次优惠。

银联信用卡(62开头)客户可享满100立减30元优惠,活动期间每日限1500个名额;

联华联名信用卡可享满60立减30元优惠,活动期间限8000个名额。
注:单笔交易限享一项优惠。一元购单品需单独付款,客户需主动告知

店员使用此活动。香烟、OTC、一阶段奶粉、预付卡、团购不参加。非浙江农行卡、非银联卡、准贷记卡、商务卡、境外外币卡等卡种不参与上述活动。活动均有名额限制,先到先得用即止。活动内容及活动门店详见云闪付APP或详询浙江农行各营业网点。若有变动以云闪付APP展示为准。联华联名卡新用户发卡次月开始参加活动。

