

公募代销格局生变

指数基金成胜负手

本报综合报道 近日,基金销售机构公募基金销售保有规模前100名榜单披露,指数基金已然成为机构保有规模竞争的“胜负手”。从最新发展态势看,银行的绝对领先地位开始遭遇挑战,券商渠道强势崛起。在业内人士看来,随着基金销售生态的变化,财富管理机构的转型已迫在眉睫,“以客户为中心”的买方投顾模式正站在行业“变革前夜”,等待在舞台中央起舞。



(图片来源于网络)

三足鼎立格局再平衡

近日,中国证券投资基金业协会公布了2024年下半年基金销售机构公募基金销售保有规模百强名单。截至2024年底,前100名基金销售机构的非货基金保有规模合计为9.54万亿元,其中权益类基金保有规模为4.85万亿元。

非货基金保有规模的大幅增长,主要来自债券型基金和股票型指数基金。截至2024年底,前100名基金销售机构的股票型指数基金保有规模为1.7万亿元,其中下半年规模增长3436亿元。

由于投资者偏好的变化,银行、券商与独立基金销售机构“三足鼎立”的格局悄然生变,银行绝对领先的位置遇到挑战,券商渠道则强势崛起。

据兴业证券经济与金融研究院测算,截至2024年底,在前100名基金销售机构中,银行上榜23家,较2024年6月底减少2家。权益类基金保有规模减少3.7%至2.03万亿元,对应市占率较2024年6月底下降6.23个百分点。银行与券商和三方代销机构的保有规模差距进一步缩小。

此外,前百强榜单中,券商上榜56家,环比增加3家,权益类基金保有规模环比增长12.5%至1.32万亿元,主要来自ETF独特优势带来指数基金保有规模高增。其中,中信证券、华泰证券股票型指数基金保有规模均已超千亿元。此外,独立基金销售机构上榜21家,环比减少1家,权益类基金保有规模环比增加4.6%至1.5万亿元,这主要是蚂蚁基金贡献的增量。

银行全面发力指数基金

面对领先地位遭遇挑战的情况,银行渠道已快速转向,全面发力指数基金。兴业证券经济与金融研究院数据显示,去年下半年,从股票型指数基金保有规模的增速看,银行渠道增速最高。与2024年6月底相比,截至2024年底,银行股票型指数基金保有规模环比增长43.9%至1923亿元,这可能是银行渠道发力ETF场外联接基金的缘故。

具体来看,招商银行、工商银行的股票型指数基金保有规模增长均超百亿元。截至去年底,招商银行的股票型指数基金保有规模为582亿元。

根据此前发布的《上交所ETF行业发展报告2025》,银行、互联网等渠道投资者对ETF接受度不断提升,其主要通过ETF联接基金参与。从ETF联接基金产品发行来看,2024年新发产品数量增长八成、规模增长4倍,均创历史新高。

向投顾转型迫在眉睫

中金公司分析师张帅帅表示,此次基金销售机构保有规模数据变化,反映出被动产品发展是大势所趋。从客户需求与留存角度出发,布局被动产品是头部财富管理机构的必选项,而被动产品的费率较为低廉。此外,基金降费政策完全出台之后,财富管理机构从基金产品上获取的收入均大幅缩水。

在业内人士看来,随着基金销售生态的变化,财富管理机构从产品端收费的空间将进一步收缩,财富管理机构未来的商业模式将随之发生变化。

(中国经济网)

“假警察！真骗财！”茂名建行提醒市民：“安全账户”不安全

日前,张先生及其女儿一同来到建行茂名市分行辖下网点,要求员工马上协助其转账,其女儿却大声警告:“不能帮他转账,不然我就马上报警!”面对父女俩十分激动的情形,当班大堂经理便上前仔细询问缘由。张先生坚定地说是公安局要求自己转账到安全账户,还展示了微信好友发过来的法律文书。建行员工当即判断张先生是受到了“冒充公检法类诈骗”,便转而与其女儿一起劝说张先生不要转账,并马上向市反诈中心报告。十多分钟后,反诈中心工作人员赶到,警银合作对张先生耐心开导,张先生才意识到自己险遭诈骗。

在此类电信诈骗案件中,诈骗分子冒充公检法工作人员准确说出被害人的身份信息,编造受害者涉嫌银行卡洗钱等理由,同时发布伪造的公检法官网、通缉令、财产冻结书等,通过威逼恐吓,强势震慑并控制受害者。此时还会要求受害人严格保密,不能向任何人透露信息,增加诈骗的隐蔽性和成功率。

此类诈骗具有极强的迷惑性。建行茂名市分行提醒市民,要严密保护个人信息,避免向陌生人提供银行账号、身份证号码、家庭住址等敏感信息,以免被不法分子利用。对于任何涉及金钱的请求,务必核实对方的身份,不轻信他人。更不要轻信陌生电话和短信,尤其是那些要求提供个人信息或转账的,应先核实对方身份。要下载国家反诈中心APP及时识别和阻止诈骗电话和短信,一旦发现可疑情况或遭受诈骗,应立即报警并提供相关证据,以便及时止损和追回损失。

(陈玉婷)

中国建设银行
China Construction Bank

理财热线 0668-2873003

茂名工行 精准施策助小微 普惠金融润千企

自2024年10月小微企业融资协调机制启动以来,工行茂名分行以“产业地图+金融图谱”双轮驱动,累计走访企业4500家,为近1800家小微企业授信约24亿元,发放贷款近20亿元,让金融活水精准滴入特色产业的“毛细血管”。

为提升服务效能,工行构建“双线联动”工作机制。对内,成立由行长任组长的工作专班,建立“市行-支行-网点”三级服务体系;对外,与政府专班协作梳理“融资需求申报清单”“小微企业推荐清单”两张清单,明确服务对象、提供高效服务,确保政策精准执行。

在电白区观珠镇,工行工作专班带着定制化方案走进沉香产业园。“我们针对不同成长阶段的企业,设计了差异化服务方案。”工行普惠金融事业部负责人介绍,对初创期企业重点破解“首贷难”,对成长期企业强化续贷支持,对成熟期企业提供产业链服务。

面对本地小微企业“短频急”融资需求,工行积极探索,创新推出了“网贷通”“经营快贷”“供应链”等系列数字化普惠信贷产品,为小微企业精准“输血”。针对茂名“五棵树一条鱼一桌菜”特色产业,工行推出了种植e贷、养殖e贷等涉农专属信贷产品。

此外,茂名工行还精心设立绿色审批通道,精简审批流程、优化审批环节,加快符合条件企业的贷款获批速度,让企业能够及时获得资金支持。推行无还本续贷,缓解企业还款压力;运用贴息政策为7家企业节省融资成本17.77万元,精准为企业减负赋能。

(黄子珊)

中国工商银行
ICBC

理财热线:0668-3397172

关爱未成年人 公益广告

做亲 阳近 光大 少年 自然

爱护大自然

爱我 茂名 茂名市文明办 宣