

三季度银行理财为投资者创收两千多亿

晨报记者 赵智妍

近日，银行理财登记中心发布了《2021年三季度理财市场分析报告》。据报告显示，2021年三季度，银行理财市场累计为投资者创造收益两千多亿元，新发产品破万只，新增投资者数量接近千万，产品净值化比例超八成，整体市场运行平稳。

净值型产品占比达八成

据统计，2021年三季度，共305家机构新发理财产品1.17万只，募集资金规模31.87万亿元。截至9月底，共337家机构有存续理财产品，存续规模27.95万亿元，同比增长9.27%。

单只理财产品募集规模平均为6.72亿元，比去年同期增加0.56亿元，增幅9.1%。随着转型过渡期收官在即，净值型产品规模稳步上升，占比达86.56%，较去年同期提高26.08个百分点。同时，新产品规模稳步增加，老产品加速退出理财市场，理财市场转型进程有序推进。

在最近披露的2021年三季报中，不少上市银行公布了净值型理财产品转型进度。平安银行在三季报中表示，截至2021年9月末，平安银行非保本理财产品余额8,351.38亿元，较上年末增长28.8%，其中符合资管新规要求的净值型产品规模7,371.94亿元，较上年末增长59.0%，占非保本理财产品余额的比例由上年末的71.5%上升至88.3%。2021年9月末，老产品占理财总规模比例下降至12%。此外，杭州银行、长沙银行、上海银行3家城商行的三季报显示，截至今年9月末，符合“资管新规”要求的净值型理财产品比例分别高达96.68%、96.00%、95.78%。

理财公司成为理财市场绝对主体

报告指出，截至9月底，理财公司共获



/视觉中国

批筹建29家，21家正式开业，产品存续规模达13.69万亿元，较年中增长36.75%，同比增长2.75倍。随着理财业务的转型与理财公司的发展，理财公司市场份额占比稳步增加，占比达48.97%，成为理财市场绝对主体。

据普益标准监测数据显示，三季度银行理财子公司共发行了2691款理财产品，环比增加569款。

中南财经政法大学数字经济研究院执行院长、教授盘和林表示，政策层面推进银行成立理财子公司，一方面是为了让理财子公司专营理财业务，提高理财产品的专业性，另一方面是为了实现风险隔离，在银行和理财子公司之间设立隔离网，避免理财风险向银行传递。所以，理财子公司是未来银行理财产品

发行的主力，也是发展方向。

普益标准研究员陈雪花认为，理财子公司产品发行量上升的原因，一方面在于获批开业的公司数量逐渐增加，另一方面在于资管新规过渡期逼近结束日，各银行加快理财产品向理财子公司的转移，而其已逐渐承担起母行发行理财产品的重担。此外，理财子公司产品业绩基准趋向平稳，说明运行已逐步稳定，因目前多为固收类产品，收益率波动本身较小，产品整体业绩基准经过一年多的波动下跌后，目前已趋于稳定，继续下行的概率较小。

此外，投资者的数量也在上涨。数据显示，2021年三季度，全市场新增理财投资者987.98万个。截至9月底，持有理财产品投资者数量（仅统计2018年10月1日之后发行

的理财产品）达7125.71万个，较年中增长16.10%。其中，个人投资者达到7096.84万人，较年中增加982.75万人，占比高达99.59%；机构投资者28.87万个，较年中增加5.23万个，占比0.41%。

2021年三季度，理财产品兑付投资者收益2263亿元，其中银行机构兑付投资者收益1671亿元，理财公司兑付投资者收益592亿元。今年1-9月理财产品累计兑付投资者收益6400亿元。

银行理财产品体系进一步丰富

报告表示，2021年三季度，银行理财产品在产品期限、运作模式等方面不断优化，产品体系进一步丰富，绿色、养老等热门领域银行理财正加紧布局。据统计，9月份，新发封闭式产品加权平均期限为357天，同比增长44.98%，产品期限的持续加长有利于理财资金更好地支持科技创新、绿色产业与基础设施建设。

三季度新发ESG理财产品5只，累计募集资金超70亿元。据了解，目前的ESG主题理财产品虽仍以固收类为主，但混合类的产品数量在逐渐上升。在中国理财网公布的ESG主题理财产品中，固收类产品占比超60%。融360数字科技研究院分析师刘银平表示，近年来绿色金融观念逐渐兴起，国内低碳经济发展步伐加快，监管方面对ESG较为重视，近两年，越来越多的银行及理财子公司加入到ESG投资阵营，相关产品数量及规模不断上升。

养老理财也在紧锣密鼓筹备中。今年三季度，银保监会发布《关于开展养老理财产品试点的通知》，批准“四地四家机构”开展养老理财产品试点业务，即工银理财在武汉和成都、建信理财和招银理财在深圳、光大理财在青岛开展养老理财产品试点。据有关人士介绍，首批养老理财产品最快将在11月面世。

渣打调研报告显示：“行动派”投资者掌握财务主动权

晨报讯 渣打集团近期发布了《2021全球财富预估》调研报告，对亚洲、非洲、中东和英国等12个市场的富裕人士进行了调研。报告显示，92%的中国内地受访者在新冠肺炎疫情暴发后重新设定了生活目标。与此同时，24%的受访者表示疫情降低了他们对财务状况的信心，令他们无法采取必要的行动来实现新的目标。

新冠肺炎疫情促使中国内地的富裕人群在重新设定生活目标时更关注未来：35%的内地受访者将“拥有更多资金用于追求个人事业/提升生活质量”设为目标，34%的受访者设定了“为子女的未来累积更多资源（教育或财政支持）”的目标。为了实现这些新目标，富裕人群需要新的投资策略来增加财富，这往往需要更积极的投资，而不仅仅是储蓄现金。然而，疫情对

投资造成的“信心缺口”让许多人更加厌恶风险，这可能会阻碍其将资金用于投资的意愿。

报告显示，在中国内地新兴富裕人群中，有21%的受访者表示其对投资的信心在疫情暴发后有所下降。“行动派”投资者对自己的财务状况更为满意。

渣打中国财富管理总部总经理梁大伟表示：“除了疫情对投资造成的‘信心缺口’，中国的富裕人群在未来几年可能面临两大挑战：房地产政策的调整促使投资者改变非金融资产的结构，并持有更高比例的金融资产；发达国家未来货币政策的调整将对各类资产的风险和收益造成影响。投资者若想尽快适应市场新环境、从容应对投资风险，就有必要主动获取投资建议，及时调整投资策略，成为‘行动派’。”

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：上海银行股份有限公司 田东路支行	电话：021-54363697
机构编码：B0139S231000247	邮编：200235
许可证流水号：00852781	业务范围：经银行业监督管理机构批准，并由你行授权的业务。
批准成立日期：2018年01月02日	发证机关：中国银行保险监督管理委员会 上海监管局
营业地址：上海市徐汇区田东路306号101室、 312号101室	发证日期：2021年10月14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

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：上海银行股份有限公司 康健支行	电话：021-54196268
机构编码：B0139S231000040	邮编：200235
许可证流水号：00852371	业务范围：主营：人民币存款、结算业务，人民币储蓄业务；兼营：经银行业监督管理机构批准的代理业务。
批准成立日期：1999年05月14日	发证机关：中国银行保险监督管理委员会 上海监管局
营业地址：上海市徐汇区桂平路188号一层 112-2、113-2、114-2、115-2、123 -125商辅	发证日期：2021年09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

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：上海银行股份有限公司 长征支行	邮编：200333
机构编码：B0139S231000105	业务范围：主营：人民币存款、结算业务，人民币储蓄业务；兼营：经银行业监督管理机构批准的其他业务。
许可证流水号：00852372	发证机关：中国银行保险监督管理委员会 上海监管局
批准成立日期：1999年08月23日	发证日期：2021年09月29日
营业地址：上海市普陀区祁连山路639号、 643号	
电话：021-62090175	

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