

# 净值化转型倒计时 银行加码财富管理

晨报记者 赵智妍

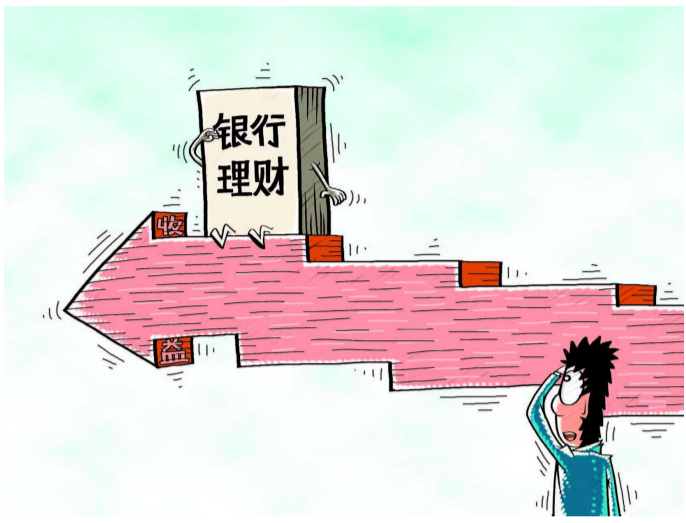
距离资管新规过渡期结束剩下一个月的时间，各家银行净值化进度不一，城商行转型速度较快，中大型银行速度较慢。有业内人士表示，预计今年年底前，绝大部分银行机构可以如期完成整改任务。同时，对于净值化时代，各家银行也在积极发力财富管理领域，提升综合能力，以更好留住客户。

## 净值型产品平均业绩比较基准走势较稳定

资管新规过渡期即将结束，银行的净值化产品业绩呈现稳定态势。根据融 360 数字科技研究院监测的数据，2021 年 10 月银行及理财公司发行的净值型理财产品数量为 2225 只，环比下降 28.02%，同比增长 22.12%。10 月份发行量环比下降主要是受国庆长假影响，预计接下来净值型理财产品发行量会继续保持增长态势。

2021 年 10 月人民币净值型理财产品平均业绩比较基准为 4.09%，环比下降 3BP。今年以来，净值型产品平均业绩比较基准走势较为稳定，大致在 4.1% 上下小幅波动，涨跌趋势不明显。其中，理财公司产品平均业绩比较基准为 4.22%，环比下跌 3BP；城商行产品平均业绩比较基准为 4.14%，环比下跌 1BP；农商行理财产品平均业绩比较基准为 3.95%，环比下跌 3BP。理财公司发行的净值型理财产品有一定收益优势。

在净值型理财产品收益走势稳定的同时，净值化产品的规模也在逐步上升。根据银行理财登记中心发布的《2021 年三季度理财市场数据分析》，截至 2021 年三季度末，净值型产品规模占比为 86.56%，较去年同期提高 26.08 个百分点。



/视觉中国

融 360 数字科技研究院分析，预计到年末资管新规过渡期结束时，净值型产品规模占比可超过 90%，部分银行预计可完成全部净值化转型任务。

此前，中国银行保险监督管理委员会首席检查官、办公厅主任、新闻发言人王朝弟表示，从前期摸底情况来看，预计今年年底前，绝大部分银行机构可以如期完成整改任务。对于个别银行剩余的少量难处置资产，按照相关规定纳入个案专项处置，直至全部清零。

## 城商行净值化转型速度较快

从目前披露的业绩报告不难看出，净值化转型速度上，部分城商行的速度更快。南京银行在三季报中表示，存量预期收益型理财产品已全部清零。此外，杭州银行、长沙银行、上海银行 3 家城商行截至今年

9 月末，符合“资管新规”要求的净值型理财产品比例分别为 96.68%、96%、95.78%。

普益标准数据显示，截至今年三季度，国有大行、股份制银行和城商行净值化转型平均数分别为 80.62%、83.18% 和 93.70%。

中国银行研究院博士后郑沈阳表示，存量资产规模大、非标资产难消化是大中型银行理财转型的痛点，无法完成整改的银行将按照相关规定纳入个案专项处置，但从整改的积极性和主动性来看，大多数银行可以按时完成整改任务，整体转型压力不大。国有银行之所以理财产品净值化比例偏低，主要是因为存量资产规模过大，尤其是过去配置了大量长期的非标资产，难以在过渡期前自然消化，整改难度较大。

## 银行加码财富管理

银行完成净值化转型后，还有

很长的路要走。郑沈阳认为，转型成功的银行只是完成了资管新规的“入门关”，净值化产品的估值、客户接受度和满意度、产品系统的升级改造仍然是重要关口，金融科技赋能理财业务数字化转型是关键利器，更是大势所趋。

在净值化的大背景下，银行不再仅仅做单纯销售，而是加强综合能力的提升，不少银行加码财富管理领域。部分以零售特色银行的正在加紧引领财富管理业务的模式迭代和打法升级。

比如招商银行明确要打造“大财富管理价值循环链”，以招商银行 App 为依托构建了“财富开放平台”，一端链接全市场优秀的资管机构和产品，让招行与外部合作伙伴形成完善的财富管理生态和大循环；另一端则链接个人客户，以“去中心化”的模式，让客户不仅能享受招行的服务，也能享受优秀资管机构的专业服务。

平安银行提出积极打造综合化银行、AI 银行、远程银行、线下银行、开放银行“五位一体”新模式。目前，平安银行基于 AI+T+Offline 模式，提供在线和外呼两大 AI 机器人能力，以“绩效优+服务优”理财经理为原型，打造专业投顾式的 AI 智能服务，提供 7×24 小时的陪伴式服务和投教咨询服务，手把手帮助用户走上正确的投资成长之路。

对于银行财富管理的优势，兴业证券分析表示，银行代销品类丰富，以账户为中心的全方位服务齐全。银行凭借牌照优势，可以为财富客户提供多维度服务和全品类金融产品，既可以销售银行理财、保险、信托、基金、券商资管等产品，亦可以吸收存款，以金融账户为中心，提供多层次全方位的生态化服务。

## 市工行试点全国首笔 POS 渠道数字人民币缴社保业务

晨报讯 根据上海市人民政府办公厅印发《上海市全面推进城市数字化转型“十四五”规划》要求，在人民银行上海总部的指导下，工行上海分行积极开展数字人民币试点，拓展线下和线上支付、交通出行、政务和民生等场景应用，并在国家税务总局上海市税务局的大力支持下率先上线数字人民币 POS 渠道缴纳个人社保费业务。

近日，工行上海市分行在国家税务总局上海市浦东新区税务局办税服务厅实现了该业务场景的试点落地。该笔业务是全国首例在 POS 渠道使用数字人民币缴纳个人社保费用的场景应用。项目顺利实施得益于人民银行和税务部门的支持与指导，在整个业务推进过程中，工行上海市分行在内部建立总分联动机制，积极沟通协调、制定方案，同时与外部单位高度协同、有序推进，及时向人民银行上海总部、市税务局汇报相关方案及工作进展，稳步实施、按序推进项目落地。本次中国工商银行在 POS 渠道使用数字人民币缴社保的积极探索，数字人民币支付方式作为现有社保缴纳渠道的有效补充，实现了政务民生领域金融创新与数字科技的有机结合，实现了以数字化推动金融业效率提升，增强了政府机构服务能级，提升了金融服务的便利性和普惠性。

## 招商银行携手多方推出“专精特新”服务计划

晨报讯 11 月 22 日，在上海市中小企业发展服务中心的指导下，招商银行上海分行举办“专精特新 展翼未来——资本市场联合助航计划”活动，与中心以及申万宏源、毅达资本正式建立“创新型中小企业服务联盟”，并签署战略合作协议。各方就推进专精特新北交所上市后备企业库建立、落实信贷融资支持和加强一揽子综合金融服务等内容达成一致，共同推进上海地区以“专精特新”中小企业为代表的优质中小企业的培育和发展，帮助本地优质企业顺利登陆资本市场、做大做强。

本次战略合作协议中明确提出百亿“专”贷计划，该计划面向上海市专精特新企业和北交所拟上市企业提供 100 亿人民币专项授信额度，计划项下客户可享受招行提供的绿色审批通道和专属优惠利率。

# 广发银行上海分行加速构建数字化供应链金融服务体系

晨报讯 11 月 26 日，广发银行上海分行在沪举办第二届智慧供应链论坛。以“广链天下 创变未来”为主题，与会嘉宾聚焦前沿观点与科技赋能，深入探讨疫情重塑之下的全球供应链体系，共同探求供应链金融赋能行业变革的最新思路。

广发银行一直是供应链金融领域的佼佼者。据介绍，广发银行延续

科技赋能理念，深耕重点行业，全新推出创新产品与定制化服务方案，提升场景化、定制化、智能化服务能力，加速构建数字化供应链金融服务体系。

在产品创新上，广发银行正式推出“保函瞬网通 2.0”版，新版保函瞬网通可实现在线办理授信申请及额度审批，在线“秒级”开立保

函，在线验证保函真伪的全流程线上化、零接触服务。

在产品组合上，广发银行全面升级其主打的“e 秒供应链”产品，融合网银、门户网站等服务渠道，整合“产品+项目+客户”分层管理模式，实现产品的定制化配置以满足客户的各类需求。

在渠道拓展上，广发银行通过

搭建核心企业产业链金融平台，践行数字化+产融结合的新思路。

另据介绍，行业定制化方案方面，广发银行今年新推出医药行业供应链创新方案，通过全新的场景医药行业综合方案，聚焦行业特点与应收账款票据化趋势，打造“医付通”“医链通”“医票通”三大产品体系，实现对医药供应链的精准服务。

**电视节目预告**  
十一月三十日 星期二  
东方卫视

07:00 看东方  
09:47 连续剧：两个人的世界  
12:00 午间 30 分  
12:31 连续剧：人间至味是清欢  
15:27 连续剧：两个人的世界  
17:03 东方大看点  
17:24 名医话养生  
17:51 纪录片：指尖博物馆  
18:00 东方新闻  
19:00 新闻联播  
19:34 连续剧：两个人的世界  
21:20 今晚

**新闻综合**

07:00 上海早晨  
09:02 连续剧：阳光之下

10:40 案件聚焦  
12:00 媒体大搜索  
13:02 连续剧：秘密的背后  
16:00 我的妈呀  
16:35 媒体大搜索  
17:29 新闻坊  
18:30 新闻报道 新闻透视  
19:15 案件聚焦  
19:45 连续剧：阳光之下  
21:30 新闻夜线  
22:30 我不是财神  
23:00 案件聚焦

**体育频道**

08:25 亲爱的，起床了  
08:55 2021-22 赛季 NBA 常规赛：公牛-掘金  
12:05 棋牌新教室  
13:02 弈棋耍大牌  
14:15 “团队之战”马拉松赛

15:25 直播：2021 中国女足超级联赛（争冠组）决赛  
17:30 2021UFC 集锦  
18:00 弈棋耍大牌  
19:00 体育新闻  
19:30 2021-22 西甲世界  
20:00 五星足球  
20:15 2021-22 德甲联赛第 13 轮：拜仁慕尼黑-比勒菲尔德  
21:30 体育夜线

**财经频道**

07:00 直播：财经早班车  
09:00 直播：市场零距离  
12:00 直播：财经中间站  
16:10 《解码财商》  
17:10 《首席评论》  
17:39 《第一地产-超级装》  
18:00 直播：今日股市  
19:00 直播：谈股论金

20:00 直播：公司与行业  
21:00 直播：财经夜行线  
22:00 《首席评论》

**都市频道**

08:46 嘎汕胡  
10:16 人气美食  
11:24 新老娘舅·我要问律师  
13:39 X 诊所  
14:42 开心全接触  
14:52 嘎汕胡  
15:56 36.7°C 明星听诊会  
17:02 开心全接触  
18:00 新老娘舅·我要问律师  
19:00 嘎汕胡  
20:02 人气美食  
21:00 X 诊所  
22:03 今日印象

(节目如有变化，以电视台播出为准)

**天成典当** 房产抵押 隔日放款  
房产汽车 黄金珠宝 名表名品  
总部：河南南路 750 号 T:63772305  
分部：昌里路 157 号 T:50560760  
分部：南泉路 1330 号 T:50393810  
分部：西凌家宅路 35 号 T:33110300

**离职声明**  
曹泽仁(先生)自 2021 年 11 月 23 日起不再担任中国邮政储蓄银行股份有限公司上海分行公司金融部副总经理职务，自该日起其在外的从业行为均不代表本银行。  
中国邮政储蓄银行股份有限公司 上海分行  
2021 年 11 月 30 日

**新闻报社广告部**  
地址：威海路 755 号 1310 室  
电话：22895230 63515724  
邮箱：xwbsgg@163.com