

2021年银行理财盘点

银行理财净值化转型几近完成

晨报记者 赵智妍

12月31日,是资管新规过渡期的最后一天,银行理财产品正处在最后转型冲刺阶段。2021年的理财市场,监管文件不断出台,理财子公司积极布局新领域,同时,理财产品净值化转型效果显著。有业内人士表示,2021年底前绝大部分银行机构可完成净值化整改,接下来,理财子公司将与其它金融机构同台竞争,继续在权益市场发力。

净值化转型效果显著

2021年,银行理财产品转型进入最后冲刺阶段,净值型产品规模稳步上升。根据银行业理财登记中心发布的数据显示,截至2021年9月底,银行理财存续规模达27.95万亿元,同比增长9.27%;净值化比例超86%,较2020年同期提高26.08个百分点。

从上市银行三季报披露来看,部分银行的净值化转型进度已经超过了90%,尤其上市的城商行表现突出,例如,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。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%。

融360数字科技研究院分析师刘银平表示,整体来看,今年理财产品转型进展加快,保本理财产品基本达到监管压降要求,理财产品净值化比例也不断提升。预计到过渡期结束时,市场净值化比例可以达到90%左右。

此外,理财产品的估值方式也走向“真净值化”,9月30日,财政部发布《资产管理产品相关会计处理规定(征求意见稿)》,新规



/视觉中国

统一规范了各类资产管理产品的估值方式,进一步推进从摊余成本法转向市值法转变的进程。业内人士认为,市值法的产品随投资标的净值上下波动,更真实反映市场变化,可充分向投资者展示产品的净值风险。银行理财产品的净值波动将成为常态。

银行理财越来越公募基金化

业内人士普遍认为,新监管政策下,银行理财产品与公募基金的差距逐渐缩小。银行理财产品净值化转型背后,是对于不同领域同类金融产品监管标准的统一,监管套利空间正在逐步消退。

比如现金管理类理财产品就逐渐向货币基金看齐,6月11日,银保监会与央行联合发布了《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》。《通知》与货币市场基金的监管制度相似,新规对于现金管理类产

在投资范围、久期管理、集中度管理、流动性管理、杠杆率、偏离度等方面进行大幅收紧。有业内人士表示,这有利于加强现金管理类产品的合规性和稳健性,防止不规范产品的无序增长和风险累积。

2021年,银行理财子公司也在积极抢滩权益市场,积极与基金公司、证券公司同台竞争,部分投资能力较强的理财子公司已经发行直接交易股票的权益类产品及私募股权类产品。不少理财子公司参与了上市公司的调研。根据choice的统计显示,今年11月,银行理财系的调研人员合计调研上市公司185家。某理财子公司相关人士表示,通常银行理财子公司调研上市公司,可能是对这些相关上市公司的股或债的投资感兴趣;也有可能是已经投资了相关公司,对该公司进行投后管理。

业内人士表示,由于债权类等固定收益市场投资风险加大、通道减少,加大权益类投

资已成必然。未来银行理财子公司会继续大力推出权益类产品。

养老金融和绿色金融成布局重点

养老金融和绿色金融是今年理财子公司积极专研的领域。今年,人民银行、国家发展改革委、生态环境部等多个部委出台相关措施,明确发挥金融支持“双碳”目标的重要工具作用,进一步调动金融机构支持绿色低碳的积极性。关于绿色金融,各家银行也积极展开了实践,将绿色金融理念与自身业务相结合。在理财产品方面,ESG投资成为布局重点。据银行业理财登记中心发布的三季度理财市场数据显示,银行理财市场三季度新发ESG理财产品5只,累计募集资金超70亿元;今年以来新发ESG理财产品23只,募集资金181亿元。

光大证券研报显示,目前,银行理财子公司发行的ESG理财产品以固收产品为主,权益类产品有待创新,产品主要覆盖节能环保、生态保护、高质量发展、清洁能源、乡村振兴、民生等重点领域。

而随着我国人口老龄化程度进一步加深,现有养老保障体系的不平衡问题也愈发凸显。“第三支柱”养老金融产品供给不足,这也给理财子公司带来了发展机遇。9月10日,银保监会发布《关于开展养老理财产品试点的通知》,选择“四地四家机构”进行试点。首批养老理财产品于12月6日正式开售,这只是养老理财的开端。

国家金融与发展实验室副主任曾刚表示,未来银行理财子公司需要借助各方力量,建立起养老的生态体系,并用多元化、综合化的服务来发展养老市场。

建行信用卡：以高质量发展 服务新发展格局

文力

2021年,建设银行信用卡深入贯彻新发展理念,紧密围绕“十四五”规划建设,构建新发展格局,扩大内需、乡村振兴、绿色金融、数字经济等战略,以客户为中心,推进新金融实践,通过高质量发展为服务支持实体经济、拉动内需、满足人民美好生活需求做出贡献。

■助力“碳达峰、碳中和”,促进新能源绿色消费。

建行推出龙卡绿色低碳信用卡,提供多重绿色低碳场景化权益,引导公众积极践行绿色生活。同时,建行推出“龙E贷好车”二手车分期等产品,加大同新能源汽车品牌合作力度,目前,建行信用卡分期合作的新能源车型已超过300款,涵盖汽车品牌60余个,累计为超过8万名客户提供新能源车分期购买支持,提供信贷资金超过百亿元。

■支持乡村振兴战略,推动县域乡村居民消费升级。

龙卡裕农通信用卡新增免费农技指导咨询和农产品物流优惠等权益,已累计为近16万户农户提供惠农金融支持,发放乡村金融贷款4.6亿元。同时,建行信用卡持续加强县域乡村消费支付受理环境的建设,因地制宜、因需施策,打造便民收单新产品,精准服务县域农村发展。

■深化金融科技赋能,服务数字经济。

建行信用卡积极推动数字人民币受理场景建设的搭建,进一步加快在数字信用卡领域的产品布局。随着“建行生活”App在全国100多个城市开城,2021年,建行生活平台入驻商户中信用卡特惠商户约9万户,推动金融服务融入百姓生活柴米油盐。同时,建行生活信用卡为客户提供消费立减、积分奖

励等回馈。目前,建行已构建形成以建行生活卡、龙卡贷吧等产品为主的虚拟信用卡产品体系,满足客户即时办卡用卡的需求。

■立足扩大内需,充分激发消费潜能。

建行信用卡围绕百姓日常消费场景,积极推进机场高铁、商业综合体、加油站等商圈商户合作,通过消费返现、优惠满减等活动充分激发持卡人消费潜能。以2021年“双十一”为例,建行信用卡以“优惠666”为主题开展系列活动,自预售启动至11月11日,信用卡消费额较去年大幅增长超三成。同时,建行信用卡针对不同人群差异化消费需求所推出的汽车、装修等消费信贷服务,近五年累计为客户提供2.4万亿元金融支持。以汽车金融为例,建行信用卡已累计为2500万客户发放车生活类信用卡产品,为700多万家庭提供汽车消费金融支持,当前全国每100辆乘用车中有4.2辆由建行信用卡提供消费信贷支持。

■严守风险底线,提升合规管理能力。

建行信用卡构建了覆盖客户贷前、贷中、贷后的全生命周期、全流程风险经营管理体系,自主研发“新一代”风险防控系统,率先运用各类大数据模型和风险计量评分工具,信用卡资产质量始终保持同业领先水平。建行信用卡将持续完善全面主动智能的风险管理体系,持续提升数字化、智能化风控合规管理能力,做到“放得开,管得住”,守牢不发生系统性风险的底线。

■践行社会责任,树牢为民服务宗旨。

2021年,建行信用卡联合中国青少年发展基金会共同发起“希望工程图书室”积分慈善公益项目,帮助川藏滇渝等地区乡村小学建立图书室,向乡村学生提供少儿阅读课外读物,为贫困地区孩子启迪智慧,提供精神食粮,助力乡村教育事业。

上海体育消费券云闪付配送平台上线

晨报讯 你运动,我补贴。全民运动,全民快乐!中国银联联合上海市体育局共同打造上海体育消费券云闪付配送平台,2022年1月初,广大体育健身爱好者可通过云闪付APP便捷领取体育消费券,享受运动快乐的同时,尽享优惠。

每日8点、12点、18点,广大用户可通过云闪付APP内“来沪动|健身地图”小程序领取包括5元、10元、20元、30元、50元、80元等六种面值的体育消费券。领取后在小程序内预订场馆进行支付时,消费券将自行抵扣。用户到场馆后,出示小程序内“健申码”即可完成核销。

每人每周最多可领取3张(每人最多同时持有3张),其中,可领取大面值消费券(50元、80元券)共1张。此外,每人每天最多可以使用1张,每人每周最多可以使用3张,消费券有效期为7天,自用户领取时开始

计算。云闪付APP上首批体育场馆提供的服务项目包括足球、篮球、网球、乒乓球、羽毛球、台球、游泳等,具体的场馆名单和运动项目可在云闪付APP中的“来沪动|健身地图”中查看。

目前,上海体育消费券云闪付配送平台处于试运行阶段,将逐步支持150余家体育场馆使用通过云闪付领取的上海体育消费券,后续场馆数量也将持续增加,并陆续上线银行叠加的优惠活动。为市民健身提供优惠的同时,帮助体育场馆增加人气、提高收益。

一直以来,中国银联积极践行“支付为民”理念,联合商业银行等产业各方,依托移动支付便民工程,持续挖掘、优化受理场景。未来,银联将联合产业各方进一步推动移动支付在便民服务领域广泛应用,更好地服务社会民生和实体经济。

中国银行保险监督管理委员会上海监管局

关于颁发《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,颁发《中华人民共和国金融许可证》,并获准开业,现予以公告。

机构名称:广发银行股份有限公司 上海自贸试验区分行	电话:021-38011311 邮编:201306
机构编码:B0012L231000001	业务范围:经中国银保监会批准,并由你总、分行授权的金融服务业务。
许可证流水号:00855018	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:2021年12月24日	发证日期:2021年12月27日
营业地址:上海市浦东新区中港街道中港大道33号(临港金融大厦)1楼385-391室,5楼508室、509室、510室	

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